

**PENGARUH PROFITABILITAS, *LEVERAGE* DAN UKURAN
PERUSAHAAN TERHADAP *TAX AVOIDANCE*
Perusahaan Asuransi dan Investasi yang terdaftar
di Bursa Efek Indonesia 2018-2020**

SKRIPSI



Nama : Rizka Geshima Uyun

NIM : 222017 261

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

2021

**PENGARUH PROFITABILITAS, *LEVERAGE* DAN UKURAN
PERUSAHAAN TERHADAP *TAX AVOIDANCE*
Perusahaan Asuransi dan Investasi yang terdaftar
di Bursa Efek Indonesia 2018-2020**

**Diajukan untuk Menyusun Skripsi Pada
Program Strata Satu Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Palembang**

SKRIPSI



Nama : Rizka Geshima Uyun

NIM : 222017 261

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2021**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rizka Geshima Uyun

NIM : 222017261

Konsentrasi: Perpajakan

Judul Skripsi: Pengaruh Profitabilitas *Leverage* Dan Ukuran Perusahaan Terhadap *Tax Avoidance* (Studi kasus Perusahaan Asuransi dan Investasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2020)

Dengan ini saya menyatakan:

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Strata I baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulisan ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini terdapat karya atau pendapat yang telah 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 dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi.

Palembang, Juni 2021



Rizka Geshima Uyun

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah

Palembang

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Pengaruh Profitabilitas, *Leverage*, dan Ukuran Perusahaan Terhadap *Tax Avoidance* (Perusahaan Asuransi dan Investasi yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia 2018-2020)

Nama : Rizka Geshima Uyun

NIM : 222017261

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi

Konsentrasi : Perpajakan

Diterima dan Disahkan

Pada Tanggal, Agustus 2021

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Hji. Rosalina Ghazali, S.E., A.k., M.Si

NIDN/NBM : 0028115802/1021961



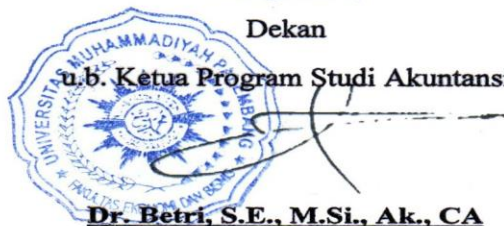
M. Fatmi, S.E., M.Si

NIDN/NBM: 0216056801/851119

Mengetahui,

Dekan

u.b. Ketua Program Studi Akuntansi



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

NIDN/NBM: 0216106902/944806

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO :

“ONE STEP CLOSER TO HAPPINES “

SKRIPSI INI SAYA PERSEMBAHKAN KEPADA :

IBU SAYA

DOSEN PEMBIMBINGKU

ALMAMATERKU

PRAKATA

Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang Maha Pengasih maupun Maha Penyayang dan atas segala limpahan rahmat, karunia, serta hidayah-Nya, penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Profitabilitas* , *leverage* dan *ukuran perusahaan terhadap Tax Avoidance* (Studi Empiris Perusahaan Asuransi dan Investasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2020) telah selesai sesuai dengan waktu yang telah direncanakan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Strata Satu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

Penulis menyadari bahwa proses penulisan skripsi ini masih banyak mengalami kendala, namun berkat bantuan dan bimbingan, kerjasama dari berbagai pihak dan berkah dari Allah SWT sehingga kendala-kendala tersebut bisa dapat diatasi. Penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya khususnya kepada orang tua penulis Ayah Maridi, dan Ibu Sunarni yang selalu mengirimkan do'a, dukungan, semangat, nasihat dan kasih sayang. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Pembimbing I Ibu Rossalina Ghazali dan Pembimbing II Bapak Md Fahmi yang telah sabar, tekun dan tulus serta dengan ikhlas meluangkan waktu, tenaga dan pikiran memberikan bimbingan, motivasi, arahan dan saran-saran yang membangun serta sangat berharga kepada penulis selama menyusun skripsi. Selain itu disampaikan juga ucapan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah mengizinkan, membantu penulis dalam menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang, yaitu kepada:

1. Bapak Dr. H. Abid Djazuli, S.E., MM selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Bapak Yudha Mahrom DS, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Bapak Dr. Betri Sirajuddin, S.E., M.Si.,Ak., CA dan Ibu Nina Sabrina, S.E.,M.Si selaku ketua program studi dan sekretaris program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

4. Bapak, Ibu dan seluruh staf pengajar, serta karyawan dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, penulis mengucapkan banyak-banyak terima kasih, kepada semua pihak yang telah membantu, serta do'a yang telah diberikan semoga amal ibadah kalian semua mendapat balasan-Nya.

Penulis menyadari bahwa dalam menyusun skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan, maka saran dan kritik dari semua pihak sangat diharapkan demi penyempurnaan selanjutnya.

Akhirnya hanya kepada Allah SWT kita kembalikan, semua urusan dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, khususnya bagi penulis dan para pembaca pada umumnya, semoga Allah SWT meridhoi dan dicatat sebagai ibadah disisi-Nya, Aamiin.

Wassalamu'alaikum warahmatullah wabarakatuh

Palembang, Agustus 2021
Penulis

Rizka Geshima Uyun

DAFTAR ISI

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
DAFTAR ISI	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, HIPOTESIS .	11
A. Landasan Teori.....	11
B. Penelitian Sebelumnya.....	24
C. Kerangka Pemikiran	27
D. Hipotesis	30
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	31
B. Lokasi Penelitian	31
C. Operasionalisasi Variabel	32
D. Populasi dan Sampel.....	33
E. Data Yang Diperlukan	39
F. Metode Pengumpulan Data.....	39
G. Analisis Data dan Teknik Analisis	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A Hasil Penelitian	
1. Sejarah Singkat Bursa Efek.....	47
2. Visi dan Misi Bursa Efek Indonesia	49
B Profil Perusahaan	
1. PT. Maskapai Reassurance Indonesia Tbk.....	49

2. PT. Malacca Trust Wuwungan,Tbk.....	50
3. PT. Panin Vest Tbk.....	51
4. PT. Asuransi Bintang Tbk.....	52
5. PT. Asuransi Ramayana Tbk.....	53
6. PT. Lippo Insurance Tbk.....	54
7. PT. Victoria Tbk.....	56
8. PT. Asuransi Harta Aman Tbk.....	58
9. PT. Multi Arta Guna.....	58
10. PT Bina Dana Arta	59
C Hasil Penelitian	
4.1 Statistik Deskriptif.....	60
4.2 Hasil Uji asumsi Klasik.....	61
4.2.1 Uji Normalitas.....	62
4.2.2 Uji Multikolinieritas.....	65
4.2.3 Uji Heteroskadastisitas.....	66
4.3 Regresi Linier Berganda.....	66
4.3.1 Uji Simultan.....	68
4.3.2 Uji Parsial.....	69
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	72
4.4.1 Hasil Penelitian Simultan.....	72
4.4.2 Pengaruh Profitabilitas terhadap Tax Avoidance.....	72
4.4.3 Pengaruh Leverage terhadap Tax Avoidance.....	74
4.4.4 Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Tax Avoidance..	74
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A Kesimpulan dan saran	
V.I Kesimpulan.....	76
V.2 Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Contoh Kasus Perusahaan	4
Tabel 1.2	Data Perusahaan.....	8
Tabel II.1	Pengukuran Tax Avoidance.....	15
Tabel II.2	Kriteria Ukuran Perusahaan.....	22
Tabel III.1	Operasional Variabel.....	32
Tabel III.2	Populasi.....	33
Tabel III.3	Seleksi Sampling.....	35
Tabel III.4	Populasi Perusahaan.....	36
Tabel III.5	Sampel Perusahaan.....	38
Tabel IV. 1	Uji Normalitas.....	62
Tabel IV. 2	Uji Multikolinieritas.....	65
Tabel IV. 3	Uji Heteroskadastisitas.....	66
Tabel IV. 4	Hasil Regresi Linier Berganda.....	67
Tabel IV. 5	Hasil Simultan (f).....	68
Tabel IV. 6	Hasil Parsial (t).....	69

DAFTAR GAMBAR

Kerangka Pemikiran II.1.....	29
Gambar IV.1 Grafik Histogram.....	63
Gambar IV. 2 Normal Probability Plot.....	64
Gambar IV. 3 Scatterplot.....	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Biodata Penulis

Lampiran 2 Potocopy Sertifikat

Lampiran 3 Kartu Aktivitas Bimbingan Skripsi

Lampiran 4 Potocopy Sertifikat Membaca dan Menghafal Al-quran

Lampiran 5 Potocopy Plagiarism

ABSTRAK


Rizka Geshima Uyun/ 222017261/ the effect of profitability, *leverage*, and company size on *tax avoidance* in Insurance and Investment companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2018-2020 period

This study aims to examine the effect of profitability, *leverage*, and company size on *tax avoidance* in Insurance and Investment companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2018-2020 periods. The independent variables in this study are Profitability, *Leverage*, and Company size. While for the dependent variable in this study using *Tax Avoidance*

The research method used is the quantitative method. The population of this study is insurance and investment companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2018-2020, totaling 86 companies. The research method uses non-probability sampling with purposive sampling technique with a total sample of 10 companies that meet the criteria. Data analysis was performed using multiple linear regressions, Classical assumption test, simultaneous and partial.

The results showed that Simultaneous Profitability, *Leverage*, and Firm Size affect *Tax Avoidance*. While the partial test shows the effects that the profitability and size of the company does not partially affect tax avoidance, but the *leverage* affects *tax avoidance* partially

Keywords: Profitability, *Leverage*, Company Size, and *Tax Avoidance*.

NO	NAMA	NIM	KETERANGAN
A132	Rizka Geshima uyun	222017261	

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Sumber pendapatan Negara salah satunya ialah penerimaan pajak. Walaupun penerimaan Negara dari tahun ke tahun selalu mengalami peningkatan, namun karena potensinya belum digali secara optimal ada meningkatkan penerimaan Negara dimasa yang akan datang, perlu dilakukan upaya-upaya yang nyata serta implementasi dalam bentuk kebijakan pemerintah, salah satunya yaitu peningkatan jumlah wajib pajak maupun meningkatkan penerimaan pajak itu sendiri.

Kepatuhan wajib pajak juga berpengaruh terhadap penerimaan Negara, karena apabila wajib pajak tidak patuh membayar pajak maka penerimaan Negara akan berkurang dan pembangunan nasional akan mengalami kendala, jika wajib pajak akan patuh dalam hal tersebut maka pajak akan digunakan oleh pemerintah untuk pembiayaan pembangunan nasional. Hal ini dilakukan untuk mensejahterakan masyarakat. Peranan pajak dalam pembangunan nasional sangat dominan. Peranan dari pajak dapat dinikmati secara langsung atau pun tidak langsung dalam kehidupan sehari-hari. Manfaat yang dirasakan dari pajak adalah fasilitas pendidikan, fasilitas transportasi, fasilitas kesehatan sarana dan prasarana umum. Pentingnya peran pajak dalam pembangunan membutuhkan peningkatan dalam penerimaan pajak.

Menurut Mardiasmo (2016:3) Pajak merupakan iuran yang dibayarkan oleh rakyat kepada negara yang masuk dalam kas negara yang melaksanakan pada undang-undang serta pelaksanaannya dapat dipaksakan tanpa adanya balas jasa. Iuran tersebut digunakan oleh negara untuk melakukan pembayaran atas kepentingan umum. Untuk melakukan pembayaran atas kepentingan umum Unsur ini memberikan pemahaman bahwa masyarakat dituntut untuk membayar pajak secara sukarela dan penuh kesadaran sebagai warga negara yang baik. Penerimaan pajak adalah merupakan sumber penerimaan yang dapat diperoleh secara terus – menerus dan dapat dikembangkan secara optimal sesuai kebutuhan pemerintah serta kondisi masyarakat.

Tax Avoidance biasanya diartikan sebagai suatu skema penghindaran pajak untuk tujuan meminimalkan beban pajak dengan cara memanfaatkan celah (*loophole*) ketentuan perpajakan suatu negara. Secara konsep, skema penghindaran pajak sebenarnya bersifat legal atau sah-sah saja karena tidak melanggar ketentuan perpajakan.

Rendahnya tingkat kepatuhan perpajakan di Indonesia merupakan salah satu indikasi adanya praktek penghindaran pajak. Telah banyak kasus yang terjadi di Indonesia maupun di luar negeri. Penghindaran pajak perusahaan yang belum lama ini seperti kasus Panama Papers yang merupakan jutaan dokumen mengenai individu dan entitas bisnis yang memanfaatkan perusahaan offshore yang melibatkan firma hukum Mossack Fonseca. Sebanyak 11,5 juta dokumen milik Mossack Fonseca ini

mengungkapkan sejumlah perusahaan bayangan yang digunakan untuk aktivitas pencucian uang, kesepakatan senjatadan sejenis narkoba, serta penghindaran pajak.

Salah satu hal yang dapat mempengaruhi penghindaran pajak adalah profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan. Rasio ini juga memberikan ukuran tingkat efektivitas manajemen suatu perusahaan. Hal ini ditunjukkan oleh laba yang dihasilkan dari penjualan dan pendapatann investasi. Intinya bahwa penggunaan rasio ini menunjukkan efisiensi perusahaan

Leverage merupakan penggunaan utang yang digunakan perusahaan untuk memenuhi kebutuhan operasional dan investasi perusahaan. Jumlah utang akan menimbulkan beban tetap yang disebut dengan beban bunga yang harus dibayar perusahaan. Beban bunga yang timbul akan menjadi pengurangan laba bersih perusahaan yang akan mengurangi pembayaran pajak sehingga mencapai keuntungan yang maksimal Wijayanti & Merkusiwati (2017).

Ukuran perusahaan juga mempengaruhi dalam penghindaran pajak. Menurut penelitian yang di lakukan Dewinta & Setiawan (2016) menyatakan bahwa ukuran perusahaan berpengaruh positif terhadap tax avoidance, artinya semakin besar ukuran perusahaan, maka semakin tinggi aktivitas tax avoidance di perusahaan yang disebabkan karena perusahaan dengan jumlah total asset yang relatif besar cenderung lebih mampu dan lebih stabil dalam menghasilkan laba. Dalam praktiknya, penghindaran pajak banyak dilakukan oleh perusahaan karena upaya yang dilakukan perusahaan untuk mengurangi pembayaran pajak tidak melanggar

aturan perpajakan. Melalui penghindaran pajak, beban pajak perusahaan akan berkurang sehingga laba setelah pajaknya akan meningkat.

TABEL I.I

Contoh kasus Perusahaan yang melakukan Praktik Penghindaran pajak

Nama Perusahaan	Contoh kasus
Perusahaan Google	Menurut <i>Reuters</i> , tahun 2014 Google telah memindahkan sekitar 10,7 miliar euro (kira-kira 12 miliar dolar AS) keuntungan dari perusahaannya di Belanda ke sebuah afiliasi yang bermarkas di Bermuda yang disebut Google Ireland Holdings. Strategi pajak ini diduga dilakukan perusahaan agar hanya membayar pajak 6% dari keuntungan karena tingkat pajak di Irlandia yang relatif rendah.
Perusahaan Apple	Pada awal November 2017, <i>Apple</i> dituduh menghindari pajak dengan memindahkan keuntungan perusahaannya ke Jersey. Perlu diketahui, Jersey memberlakukan tarif pajak perusahaan nol persen untuk perusahaan asing. Apple telah menghasilkan 44,7 miliar dolar AS di luar Amerika Serikat pada 2017 dan hanya membayar pajak luar negeri 1,65 miliar dolar AS atau kurang dari 4%. Uni Eropa menginginkan Apple membayar sekitar 15 miliar dolar AS. Namun Apple masih membantah temuan tersebut.
Starbuck	Starbucks telah dua kali terlibat dalam skandal penghindaran pajak yakni pada tahun 2012 dan 2015. Investigasi mengungkapkan bahwa Starbucks telah memangkas pembayaran pajaknya hingga 30 juta euro sejak 2008. Perusahaan hanya membayar pajak penghasilan 2,6 juta euro di Belanda atau kurang dari 1% dari keuntungan sebelum pajak sebesar 407 juta euro.
Ikea	Perusahaan multinasional Swedia Ikea dituduh tidak membayar pajak lebih dari 1 miliar euro selama enam tahun terakhir. Ikea dilaporkan memindahkan uang dari toko-toko di Eropa ke tempat bebas pajak yakni di Lichtenstein dan Luksemburg. Akibatnya, pada tahun 2014 Ikea diduga tidak membayar pajak sebesar 35 juta euro di Jerman, 24 juta euro di Prancis, dan 11,6 juta euro di Inggris.
Microsoft	Perusahaan teknologi yang berbasis di Seattle ini dilaporkan menggunakan perusahaan lain di Luksemburg sebagai tempat yang aman dari otoritas pajak. Pada 2012,

	Microsoft dilaporkan mengirimkan uang tunai yang dihasilkan dari sistem operasi Windows 8 yang baru ke Luksemburg dan menghindari membayar pajak perusahaan negara bagian Inggris lebih dari 1,7 miliar 0 (2,4 miliar dolar AS).
--	--

Sumber : Kumparan-bisnis.com tahun 2017

Salah satu kasus penghindaran pajak yang terjadi dilingkungan asuransi dan investasi salah satunya adalah kasus yang terjadi pada Asuransi PT. RNI Sebuah perusahaan yang bergerak di bidang jasa kesehatan terafiliasi perusahaan di Singapura, yakni PT RNI, kini tengah menjalani proses pemeriksaan oleh Kantor Wilayah Direktorat Jenderal Pajak (DJP) Jakarta Khusus. Perusahaan tersebut diduga melakukan upaya-upaya penghindaran pajak, padahal memiliki aktivitas cukup banyak di Indonesia yakni di Jakarta, Solo, Semarang, dan Surabaya. Namun yang menarik dari kasus ini adalah banyak modus mulai dari administrasi hingga kegiatan yang dilakukan untuk menghindari kewajiban pajak. Secara badan usaha, PT RNI sudah terdaftar sebagai perseroan terbatas. Namun, dari segi permodalan, perusahaan tersebut menggantungkan hidup dari utang afiliasi. Artinya, pemilik di Singapura memberikan pinjaman kepada RNI di Indonesia. “Jadi, pemiliknya tidak nanam modal, tapi memberikan seolah-olah seperti utang, di mana ketika utang itu bunganya dibayarkan itu dianggap sebagai dividen oleh si pemilik di Singapura,” Dalam laporan keuangan PT RNI 2014, tercatat utang sebesar Rp 20,4 miliar. Sementara, omzet perusahaan hanya Rp 2,178 miliar. Belum lagi ada kerugian ditahan pada laporan tahun yang sama senilai Rp 26,12 miliar. “Jadi intinya dari segi laporan keuangan ini sudah tidak logis. Karena itulah oleh Kanwil DJP Khusus dilakukan pemeriksaan,” kata

Bambang. Modus lain yang dilakukan PT RNI yaitu memanfaatkan Peraturan Pemerintah 46/2013 tentang Pajak Penghasilan khusus UMKM, dengan tarif PPh final 1 persen. Memang kata Bambang, omzet PT RNI di bawah Rp 4,8 miliar per tahun. “Tapi poin saya, kita tidak bisa menyalahkan aturannya yang kurang kuat. Tapi kita juga mempertanyakan etika dari di PMA ini. Udah PMA kok malah minta pajak UKM. Artinya keterlaluannya. Kalau minta fasilitas, ya yang masuk akal, jangan seperti ini,” ucap Bambang. Terakhir, dua pemegang saham PT RNI berkewarganegaraan Indonesia tidak melaporkan SPT pajak secara benar sejak 2015-2017. Adapun dua pemegang saham, yang merupakan orang Singapura juga tidak membayarkan pajak penghasilannya, padahal memiliki usaha di Indonesia. (sumber : Kompas.com)

Tindakan penghindaran pajak yang dilakukan perusahaan merupakan bentuk pelanggaran atas teori kepatuhan, dimana dalam teori kepatuhan dijelaskan mengenai komitmen normatif melalui moralitas personal yang menganggap bahwa kepatuhan terhadap hukum atau regulasi adalah sebuah keharusan dan tidak bisa diabaikan. Penghindaran pajak dapat diprosikan dengan menggunakan *Cash Effective Tax Rate (CETR)*. Salah satu cara untuk mengukur seberapa baik sebuah perusahaan mengelola pajaknya adalah dengan melihat tarif efektifnya.

Beberapa penelitian sebelumnya yang melakukan penelitian, penelitian yang dilakukan oleh Rossa dan Setiawan (2016) yang berjudul “ Pengaruh Profitabilitas , Likuiditas dan *Capital Intensity* Terhadap Penghindaran Pajak

“menyatakan bahwa Ukuran perusahaan memiliki pengaruh Negatif terhadap *taxavoidance*.

Barli (2018) yang berjudul “ Pengaruh *Leverage* dan *Firm Size* terhadap Penghindaran Pajak” menyatakan bahwa *Leverage* memiliki pengaruh terhadap *Tax Advice* . Akan tetapi penelitian yang dilakukan oleh Tresna, dkk(2018) yang berjudul “ Pengaruh Profitabilitas , Likuiditas, dan *Leverage* terhadap *taxadvice* “ menyatakan bahwa Likuiditas tidak berpengaruh.

Penelitian Ayu, dkk (2019) yang berjudul “ pengaruh *Leverage* , Umur perusahaan , Profitabilitas dan pertumbuhan penjualan terhadap *Tax Avoidance* “ menyatakan bahwa Umur perusahaan berpengaruh terhadap *Tax Avoidance* . Akan tetapi penelitian yang dilakukan oleh Amanda dkk(2018) yang berjudul “ Pengaruh *size* , *age*, *Profitability*, *Leverage*, dan *sales Growth* terhadap *Tax Avoidance* “ menyatakan bahwa ukuran perusahaan berpengaruh Negatif terhadap *Tax Avoidance*.

Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Ida Ayu Rosa Dewinta & Putu Ery Setiawan (2016). Dengan judul Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Profitabilitas, *Leverage*, dan Pertumbuhan Penjualan Terhadap *Tax Avoidance* menyatakan bahwa *leverage* Berpengaruh negative terhadap *tax avoidance*

Tabel I.2
Data Perusahaan Asuransi dan Investasi
Yang terdaftar di Bursa efek Indonesia (BEI) tahun 2018-2020

Nama perusahaan	TAHUN	Profitabilitas (X1)	LEVERAGE (X2)	Ukuran perusahaan (X3)	Tax Avoidance (Y)
ABDA	2018	0,024	0,541	21,78	0,363
	2019	0,034	0,514	21,67	0,095
	2020	0,055	0,44	21,63	0,142
AHAP	2018	0,042	0,58	27,16	0,009
	2019	0,196	0,744	27,09	0,043
	2020	0,023	0,771	27,14	0,046
AMAG	2018	0,006	0,573	22,17	0,481
	2019	0,015	0,627	22,25	0,074
	2020	0,022	0,576	22,27	0,134
ASBI	2018	0,015	0,678	20,58	0,084
	2019	0,009	0,661	20,56	0,008
	2020	0,027	0,641	20,58	0,271
ASRM	2018	0,051	0,725	28,02	0,131
	2019	0,04	0,713	28,06	0,161
	2020	0,043	0,668	28,04	0,146
LPGI	2018	0,027	0,645	28,54	0,121
	2019	0,033	0,649	28,51	0,088
	2020	0,033	0,694	28,66	0,169
MREI	2018	0,041	0,574	28,86	0,126
	2019	0,045	0,582	28,99	0,074
	2020	0,025	0,572	29,06	0,067
MTWI	2018	0,002	0,597	26,49	0,502
	2019	0,002	0,692	26,77	0,772
	2020	0,004	0,757	27,03	0,662
PNIN	2018	0,07	0,146	17,22	0,003
	2019	0,071	0,135	17,28	0,004
	2020	0,056	0,131	17,34	0,008
VINS	2018	0,015	0,314	26,29	0,176
	2019	0,076	0,344	26,37	0,011
	2020	0,019	0,428	26,49	0,021

Sumber: Bursa Efek Indonesia 2020

Berdasarkan Tabel I.1 *Tax Avoidance* semakin besar tingkat Cash ETR suatu perusahaan maka semakin Rendah tingkat Penghindaran Pajak. Sebaliknya , semakin kecil Cash ETR maka semakin tinggi tingkat Penghindaran Pajak suatu Perusahaan

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas maka penulis tertarik untuk melakukan judul: **Pengaruh Profitabilitas, *Leverage*, dan UkuranPerusahaan terhadap *Tax Advoidance* (Studi Empiris Perusahaan Asuransi dan investasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2020).**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan dari uraian latar belakang di atas, maka permasalahan yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimana pengaruh Profitabilitas, *Leverage*, dan Ukuran perusahaan Terhadap *Tax Avoidance* ?
2. Bagaimanakah Pengaruh Profitabilitas terhadap *Tax Avoidance* ?
3. Bagaimanakah Pengaruh *Leverage* Terhadap *Tax Avoidance* ?
4. Bagaimanakah Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap *Tax Avoidance* ?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan dari rumusan masalah , maka tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah Profitabilitas , *Leverage*, dan Ukuran perusahaan berpengaruh terhadap *Tax Avoidance* pada perusahaan Asuransi dan Investasi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2020.

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan diatas, maka penelitian ini diharapkan akan memberikan manfaat bagi semua pihak diantaranya:

1. Bagi Penulis Penelitian ini merupakan pengalaman yang dapat menambah wawasan pengetahuan tentang aplikasi ilmu teori yang penulis peroleh dibangku kuliah dengan penerapan yang sebenarnya dan mencoba untuk mengembangkan pemahaman di bidang .
2. Bagi Almamater Hasil penelitian ini diharapkan sebagai menjadi bahan kajian ilmu pengetahuan dan juga penelitian ini dapat menjadi suatu bahan pustaka, wacana keilmuan dan sebagai menambah referensi bagi peniliti lain yang memiliki minat untuk penelitian selanjutnya

DAFTAR PUSTAKA

- Annisa. (2017). Pengaruh Return On Asset, *Leverage*, Ukuran Perusahaan dan Koneksi Politik Terhadap Penghindaran Pajak (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Periode Tahun 2012-2015) Oleh Jom Fekon, 4(1), 685–698
- Anggraeni, Dessy dan I Gusti Made Andrie Kayobi. 2015. “Pengaruh Debt to Equity Ratio, Debt to Total Asset, Deviden Tunai dan Ukuran Perusahaan terhadap Nilai Perusahaan (Perusahaan Manufaktur Sektor Barang Konsumsi yang terdaftar Di BEI Periode 2011-2014). *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol. 4, No. 1.
- Arianandini, Putu Winning. & Ramantha, I Wayan. 2018. Pengaruh Profitabilitas, *Leverage*, dan Kepemilikan Institusional pada *Tax Avoidance*. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* 22 (3): 2088-2116.
- Ayu Nikoming, Setiawan Putu Eri (2017) Pengaruh *Good Corporate Governance*, Ukuran Perusahaan, dan Profitabilitas terhadap *Tax Avoidance*
- Barli (2018) Pengaruh *Leverage* dan *Firm Size* terhadap Penghindaran Pajak
- Cahyono, Andin dan Raharjo. 2016 .Pengaruh Komite Audit, Kepemilikan Institusional, Dewan Komisaris, Ukuran Perusahaan (Size), *Leverage* (Der) Dan Profitabilitas (Roa) Terhadap Tindakan Penghindaran Pajak (*Tax Avoidance*). *Journal Of Accounting* , Volume 2 No.2 Maret 2016.
- Dharma, I Made Surya dan Ardiana, Putu Agus. 2015 .Pengaruh *Leverage*, Ukuran Perusahaan, Dan Koneksi Politik Terhadap *Tax Avoidance*. *Jurnal*
- Dharma, I. S., & Ardiana, P. A. (2016). Pengaruh *Leverage*, Intensitas Aset Tetap, Ukuran Perusahaan, dan Koneksi Politik terhadap *Tax Avoidance*. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 584-613.
- kompas.com/read/2013/09/03/1446498/Belajar.dari.Kasus.Simulator.SIM.Kenali.Pajak <<https://properti.kompas.com/read/2013/09/03/1446498/Belajar.dari.Kasus.Simulator.SIM.Kenali.Pajak> .>(Diakses pada Tanggal 23 Februari 2020 Pukul 12:30)
- kompas.com/read/2016/04/06/203829826/TerkuakModusPenghindaranPajakPerusahaanJasaKesehatanAsalSingapura <kompas.com/read/2016/04/06/203829826/TerkuakModusPenghindaranPajakPerusahaanJasaKesehatanAsalSingapura> (diakses tanggal 20 Januari 2016)
- .liputan6.com”bisnis/read/4150039/penerimaan-pajak-2019-hanya-capai-844-persendiri-target <<https://Liputan6.com//bisnis/read/4150039/penerimaan-pajak-2019-hanya-capai-844-persendiri-target>> (diakses tanggal 15 oktober 2019)
- Jasmine / 2017/ Pengaruh *Leverage*, Kepemilikan Institusional, Ukuran Perusahaan, dan Profitabilitas terhadap Penghindaran Pajak.
- Mardiasmo, MBA., Ak. *Buku Perpajakan Edisi Terbaru 2016*, Yogyakarta, Penerbit : C.V ANDI OFFSET. ISBN: 978-979-29-5324-4.

- NurainaElva ,UtomoWahyudiSupri , OkrayantiYulia Tati(2017)
pengaruhkarakteristikperusahaandan *corporate governance* terhadap *Tax Avoidance* (studipadaperusahaanmanufaktur di BEI)
- SitiResmi. 2017. *BukuPerpajakanTeoridanKasus*. Edisi 10, Buku 1. SalembaEmpat.
- Sukartha, I.M., 2015. PengaruhKarakterEksekutif, Komite Audit, Ukuran Perusahaan, *Leverage*, dan Sales Growth pada *Tax Avoidance*. E-JurnalAkuntansiUniversitasUdayana, 1, pp.47–62.
- Sukrisno Agoes dan Estralita Trisnawati. *Buku Akuntansi Perpajakan Edisi 3*, Jakarta: Salemba Empat, 2016, *Cetakan 1*. Jil., 318 Halaman. ISBN: 978-979-061-269-3.
- Swingly, C., &Sukartha, I. M. (2015). PengaruhKarakterEksekutif, Komite Audit, Ukuran Perusahaan, *Leverage* dan Sales Growth pada*Tax Avoidance*. E-JurnalAkuntansiUniversitasUdayana, 47-62.
- Tresna Syah Rozak , Arif Tri Hardiyanto (2017) Pengaruh Profitabilitas, Leverage, dan Likuiditas terhadap *Tax Advoidance* .
- V. Wiratna Sujarweni. 2018. *Buku SPSS (Statistical Program for Spesial Science) untuk Penelitian*.
- Viola Sukrina , Efriyenti Dian (2018) Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan , Leverage, dan Profitabilitas terhadap *Tax Advoidance* Pada Bank Riau Kepri Tbk.

