

**PENGARUH *LEVERAGE*, PROFITABILITAS, UKURAN  
PERUSAHAAN DAN *CORPORATE GOVERNANCE*  
TERHADAP *TAX AVOIDANCE* PADA BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2013-2017**



Oleh :  
Gayatri Nikmatullah  
Nim : 1536300018

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

PALEMBANG

2019



UIN  
RADEN FATAH  
PALEMBANG

**PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir E.4

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI  
PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH**

**Nama** : Gayatri Nikmatullah  
**Nim/Jurusan** : 1536300018/ S1 Perbankan Syariah  
**Judul Tugas Akhir** : Pengaruh Leverage, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan dan Corporate Governance Terhadap Tax Avoidance Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017.

Telah diterima dalam ujian Munaqosyah pada tanggal, 9 Juli 2019

**PANITIA UJIAN MUNAQOSYAH**

<b>Tanggal</b>	<b>Pembimbing Utama</b> : Mismiwati, SE,MP t.t :
<b>Tanggal</b>	<b>Pembimbing Kedua</b> : Tariza Putri Ramayanti, SE, M.Si t.t :
<b>Tanggal</b>	<b>Penguji Utama</b> : Rika Lidyah, SE, M.Si, Ak, CA t.t :
<b>Tanggal</b>	<b>Penguji Kedua</b> : Erdah Litriani, SE., M.Ec., Dev t.t :
<b>Tanggal</b>	<b>Ketua</b> : Rika Lidyah, SE, M.Si, Ak, CA t.t :
<b>Tanggal</b>	<b>Sekretaris</b> : Dr. Rinol Sumantri, M.E.I t.t :

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Gayatri Nikmatullah

Nim : 1536300018

Jenjang : S1 Perbankan Syariah

Menyatakan, bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Palembang, Juni 2019



Gayatri Nikmatullah

Nim: 1536300018





**KEMENTERIAN AGAMA  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG  
PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Prof. K.H. Zainal Abidin Fikry, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

**PENGESAHAN**

Skripsi berjudul : Pengaruh Leverage, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan dan Corporate Governance Terhadap Tax Avoidance Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017.

Ditulis oleh : Gayatri Nikmatullah

NIM : 1536300018

Telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E)

Palembang, Juli 2019

Dekan



Dr. Oodariah Barkah, M.H.I.  
NIP. 197011261997032002



**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

**Formulir D.2**

Hal : **Mohon Izin Penjilidan Tugas Akhir**

Kepada Yth.  
Ibu Wakil Dekan I  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan ini kami menyatakan bahwa mahasiswa :

Nama : Gayatri Nikmatullah  
Nim/Jurusan : 1536300018 / S1 Perbankan Syariah  
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Leverage, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan dan Corporate Governance Terhadap Tax Avoidance Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017

Telah selesai melaksanakan perbaikan, terhadap tugas akhirnya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari para penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid tugas akhir agar dapat mengurus ijazahnya.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Palembang, Juni 2018

**Penguji Utama**

**Rika Lidyah, SE, M.Si, Ak CA**  
NIP. 197502142008011011

**Penguji Kedua**

**Erda Litriani, SE., M.Ec., Dev**  
NIK. 1605061831

**Mengetahui  
Wakil Dekan I**

**Dr. Maftukhatusolikhah, M.Ag**  
NIP.197509282006042001



**KEMENTERIAN AGAMA  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Prof. K.H. Zainal Abidin Fikry, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

**Formulir C.2**

**NOTA DINAS**

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah Palembang

***Assalamualaikum Wr. Wb.***

Disampaikan dengan Hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap naskah skripsi berjudul:

***Pengaruh Leverage, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan dan Corporate Governance Terhadap Tax Avoidance Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017***

Yang ditulis Oleh :

Nama : Gayatri Nikmatullah  
NIM : 1536300018  
Program : S1 Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada fakultas ekonomi dan bisnis Islam untuk diajukan dalam ujian *Komprehensif* dan ujian *Munaqosyah* ujian skripsi.

***Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.***

Pembimbing I

**Mismiwati, SE., MP  
NIP. 196810272014112000**

Palembang, Juni 2019  
Pembimbing II

**Tariza Putri Ramayanti, SE., M.Si  
NIDN. 2009078303**

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

*Man Jadda Wajada*

(Siapa yang bersungguh-sungguh akan sukses)

Karena hasil tidak akan pernah mengkhianati proses

Dua hal yang sangat penting dalam melakukan perubahan adalah niat dan tindakan nyata.

Kupersembahkan Kepada:

- Kedua orang tua yang kusayangi dan kucintai
- Kedua saudariku yang selalu memberikan dukungan
- Dosen pembimbing Skripsi ku yang selalu sabar membimbing ku
- Dosen jurusan S1 Perbankan Syariah yang saya hormati
- Teman-teman seperjuangan di jurusan S1 Perbankan Syariah
- Keluarga keduaku yang selalu memberikan dukungan: Alief Kurnia  
Triatmojo, Firdha Ramayanti Putri, Milya Zakiyah dan Tia Ning Rinjani
- Untuk seseorang yang selalu menemani dan memberikan dukungan.



## ABSTRAK

Penelitian ini berjudul Pengaruh *Leverage*, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan Dan *Corporate Governance* Terhadap *Tax Avoidance* Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2013-2017. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *leverage*, profitabilitas, ukuran perusahaan, dewan komisaris dan dewan direksi secara parsial dan simultan terhadap *tax avoidance* pada bank umum syariah di Indonesia.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan sumber data menggunakan data sekunder. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang terdapat dalam Statistik Perbankan Syariah pada periode 2013-2017. Sampel dipilih menggunakan metode *purposive sampling* dan diperoleh 6 bank umum syariah yang sesuai dengan karakteristik penelitian. Data yang digunakan yaitu data laporan keuangan triwulan dari periode 2013-2017. Metode yang digunakan adalah analisis deskriptif, uji asumsi klasik dan uji regresi linier berganda dengan menggunakan program komputer *Eviews 9.0*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial *Leverage*, Profitabilitas dan Dewan Direksi berpengaruh signifikan terhadap *Tax Avoidance* Bank Umum Syariah di Indonesia sedangkan Ukuran Perusahaan dan Dewan Komisaris tidak berpengaruh signifikan terhadap *Tax Avoidance* Bank Umum Syariah di Indonesia. Secara simultan *Leverage*, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Dewan Komisaris dan Dewan Direksi berpengaruh signifikan terhadap *Tax Avoidance* Bank Umum Syariah di Indonesia.

Kata Kunci : *Leverage*, Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Dewan Komisaris, Dewan Direksi, *Tax Avoidance*.

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul *PENGARUH LEVERAGE, PROFITABILITAS, UKURAN PERUSAHAAN DAN CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP TAX AVOIDANCE PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2014-2018*.

Penulis menyadari dalam menyusun skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan-kekurangan, baik isi, materi maupun cara pembahasannya. Namun berkat bimbingan dan petunjuk-petunjuk yang diberikan oleh Bapak / Ibu dosen dan teman-teman semua, maka skripsi ini dapat diselesaikan sebagaimana yang diharapkan.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak mendapat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, sehingga dalam penulisan skripsi ini dapat dilaksanakan dengan baik dan lancar. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis menghaturkan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Drs. H. Sirozi, MA.Ph.D selaku Rektor Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
2. Ibu Dr. Qodariah Barkah, M.H.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
3. Ibu Rika Lidyah, S.E.,M.Si.,Ak.,CA selaku Ketua Program Studi S1 Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
4. Ibu Mismiwati, SE.,MP selaku Pembimbing I dalam penyusunan skripsi ini.

5. Ibu Tariza Putri Ramayanti, SE.,M.Si selaku Pembimbing II dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ayahku tercinta Drs. Arif Budi Pramana, M.Si, Bundaku tercinta Dra. Sepertia Rita Murniati, M.Si, kedua saudaraku tersayang Mutiara Rifta, S.Komp dan Adinda Pramita Sekarsari, S.Kom
7. Untuk sahabatku dari bangku sekolah Tia Ning Rinjani, Firdha Ramayanti Putri, Milya Zakiyah dan Alif Kurnia Triatmojo yang selalu menyemangatiku untuk menyelesaikan skripsi ini. Sahabatku Wida Mulia Sari, Tata Dewinto, Eva Ayu Wulandari dan Nabilah Nur Hasanah yang berjuang bersamaku dalam menyelesaikan skripsi.
8. Untuk Bripda Achmad Vebriyansyah terima kasih untuk pengertiannya, pengorbanannya selama ini.

Palembang, Juli 2019

Gayatri Nikmatullah

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama Latin	Huruf	Keterangan
ا	Alief	-	Tidak dilambangkan
ب	Ba>'	B	-
ت	Ta>'	T	-
ث	Sla>'	Sl	s dengan titik di atasnya
ج	Ji>m	J	-
ح	H}a>'	H{	h dengan titik di atasnya
خ	Kha>'	Kh	-
د	Da>l	D	-
ذ	Zla>'	Zl	z dengann titik di atasnya
ر	Ra>'	R	-
ز	Za>'	Z	-
س	Si>n	S	-
ش	Syi>n	Sy	-
ص	S{a>d	S{	s dengan titik di bawahnya
ض	D{a>d	D{	d dengan titik di bawahnya
ط	T{a>'	T{	t dengan titik di bawahnya
ظ	Z{a>'	Z{	z dengan titik di bawahnya
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atasnya
غ	Gain	G	-
ف	Fa>'	F	-
ق	Qa>f	Q	-
ك	Ka>f	K	-
ل	La>m	L	-
م	Mi>m	M	-
ن	Nu>n	N	-
و	Wa>wu	W	-
ه	Ha>'	H	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya>'	Y	-

## B. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap, termasuk tanda Syad | d | ah, ditulis lengkap **احمدية** :ditulis Ah}madiyyah

## C. Ta>' Marbu>t}ah *di akhir Kata*

1. Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia.

**خماعة** : ditulis jamaā'ah

2. Bila dihidupkan karena berangkai dengan kata lain, ditulis t.

**نحمة الله** : ditulisni'matullāh

**زكاة الفطر** : ditulis zakātul – fit{ri

## D. Vokal Pendek

Fathah ditulis a, kasrah ditulis I, dan dammah ditulis u.

## E. Vokal Panjang

1. a ditulis a >, i panjang ditulis i> dan u panjang ditulis u>, masing-masing dengan tanda (◌) di atasnya.

2. Fathah + ya>' tanpa dua titik yang dimatikan ditulisai, dan fathah + wa>uw ditulis au.

F. Vokal-vokal Pendek yang Berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (')

**أنتم** :ditulis a'antum

**موتث** : ditulis mu'annas |

## G. Kata Sandang Alief +La>m

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah ditulis al-

**القرآن** : ditulis al-Qur'an

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, huruf i diganti dengan huruf syamsiyah yang mengikutinya

**الشيخة** : ditulis asy-syī'ah

#### H. Huruf Besar

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD

#### I. Kata dalam Rangkaian Frase dan Kalimat

1. Ditulis kata per kata, atau
2. Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dalam rangkaian tersebut

شَيْخِ الْإِسْلَام : ditulis syaikh al-Islām atau syaikhul – Islām

#### J. Lain-lain

Kata-kata yang sudah dilakukan dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (seperti kata ijmak, nas, dll.), tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
NOTA DINAS .....	v
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
<b>BAB I</b>	<b>PENDAHULUAN</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	13
C. Batasan Masalah .....	13
D. Tujuan Penelitian .....	14
E. Manfaat Penelitian .....	15
<b>BAB II</b>	<b>LANDASAN TEORI</b>
A. Teori Stakeholder ( <i>Stakeholder Theory</i> ) .....	16
B. Pajak .....	16
C. <i>Tax Avoidance</i> .....	17
D. <i>Tax Avoidance</i> Dalam Perspektif Islam .....	18
E. <i>Leverage</i> (DER) .....	20
F. Profitabilitas (ROA) .....	22
G. Ukuran Perusahaan .....	23
H. <i>Corporate Governance</i> .....	25

	I. Penelitian Terdahulu .....	28
	J. Kerangka Pemikiran .....	39
	K. Hubungan Antar Variabel Penelitian .....	40
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b>	
	A. Jenis Dan Sumber Data Penelitian .....	44
	B. Populasi, Teknik Sampling Dan Sampel Penelitian .....	45
	C. Definisi Operasional Variabel .....	49
	D. Metode Analisis Data .....	50
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN</b>	
	A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	59
	B. Analisis Data .....	62
	1. Penentuan Metode Estimasi Data Panel .....	62
	2. Analisis Regresi Linier Berganda .....	64
	3. Statistik Deskriptif .....	67
	4. Uji Asumsi Klasik .....	69
	5. Uji Hipotesis .....	75
	C. Pembahasan Hasil Penelitian .....	79
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	
	A. Kesimpulan .....	86
	B. Keterbatasan Penelitian .....	87
	C. Saran .....	88
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>89</b>
	<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>95</b>



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>	<b>Keterangan</b>	
1.1	Perkembangan Perbankan Syariah .....	2
1.2	Indikator Utama Perbankan Syariah .....	3
1.3	Research Gap <i>Leverage</i> .....	10
1.4	Research Gap Profitabilitas .....	11
1.5	Research Gap <i>Corporate Governance</i> .....	11
1.6	Research Gap Ukuran Perusahaan .....	12
2.1	Kajian Penelitian Terdahulu .....	34
2.2	Kajian Penelitian Terdahulu .....	35
2.3	Kajian Penelitian Terdahulu .....	36
2.4	Kajian Penelitian Terdahulu .....	37
2.5	Kajian Penelitian Terdahulu .....	38
3.1	Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia .....	46
3.2	Kriteria Pemilihan Sampel .....	47
3.3	Daftar Sampel Penelitian .....	48
3.4	Definisi Operasional Variabel .....	49
3.5	Kriteria Autokorelasi <i>Durbin-Watson</i> .....	55
4.1	Uji <i>Chow</i> .....	63
4.2	Uji <i>Hausman</i> .....	63
4.3	Model <i>Fixed Effect</i> .....	64
4.4	Hasil Regresi <i>Fixed Effect</i> .....	65
4.5	Statistik Deskriptif .....	67

4.6	Model Fixed Effect..	72
4.7	Uji Multikolinearitas...	73
4.8	Uji Heteroskedastisitas .....	74
4.9	Kriteria Autokorelasi <i>Durbin-Watson</i> .....	74
4.10	Uji Autokorelasi .....	75
4.11	Uji t .....	78
4.12	Uji F.....	78
4.13	Uji $R^2$ .....	79

## **DAFTAR GAMBAR**

<b>Gambar</b>	<b>Keterangan</b>	
1.1	Perkembangan Total Aset dan Pembiayaan .....	7
1.2	Profitabilitas Perbankan Syariah .....	8
2.1	Kerangka Pemikiran .....	39

## DAFTAR GRAFIK

<b>Grafik</b>	<b>Keterangan</b>	
4.1	Uji Normalitas .....	70
4.2	Uji Normalitas .....	71