

**PENGARUH PROFITABILITAS, UKURAN PERUSAHAAN,  
SOLVABILITAS, DAN ISLAMIC CORPORATE SOCIAL  
RESPONSIBILITY TERHADAP TAX AVOIDANCE  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Oleh :**

**M. Khairur Rusdhiy Siregar**

**NIM.0503182185**



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA  
2023M/1444H**

**PENGARUH PROFITABILITAS, UKURAN PERUSAHAAN,  
SOLVABILITAS, DAN ISLAMIC CORPORATE SOCIAL  
RESPONSIBILITY TERHADAP TAX AVOIDANCE  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Program Studi Perbankan Syariah**

**Oleh :**

**M. Khairur Rusdhiy Siregar**

**NIM.0503182185**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA**

**2023M/1444H**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : M. Khairur Rusdhiy Siregar  
NIM : 0503182185  
Tempat/Tgl. Lahir : Medan, 28 Juni 2000  
Pekerjaan : Mahasiswa  
Alamat : Jl. Raya Menteng, No. 258B

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi **“PENGARUH PROFITABILITAS, UKURAN PERUSAHAAN, SOLVABILITAS, DAN ISLAMIC CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY TERHADAP TAX AVOIDANCE PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA)”** benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 17 Januari 2023

Yang membuat pernyataan



M. Khairur Rusdhiy Siregar

0503182185

**PERSETJUAN**

Skripsi Berjudul :

**PENGARUH PROFITABILITAS, UKURAN PERUSAHAAN,  
SOLVABILITAS, DAN ISLAMIC CORPORATE SOCIAL  
RESPONSIBILITY TERHADAP TAX AVOIDANCE  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Oleh :

**M. Khairur Rusdhiv Siregar****NIM. 0503182185**

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk


Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Program Studi Perbankan Syariah

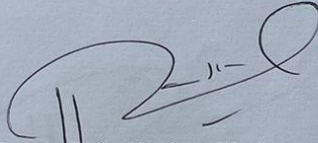
Medan, 13 Januari 2023

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

  
Dr. Nur Ahmadi Bi Rahmani, M.Si

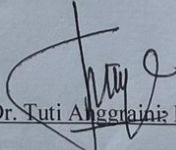
NIDN. 2028129001

  
Rahmat Daim Harahap, M.Ak

NIDN. 0126099001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

  
Dr. Tuti Anggraini, M.A

NIDN. 2031057701



**PENGESAHAN**

Skripsi berjudul “**Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Solvabilitas, dan Islamic Corporate Social Responsibility Terhadap Tax Avoidance Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia**” an. M. Khairur Rusdhiy Siregar, NIM. 0503182185 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan pada tanggal 7 Februari 2023. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah.

Medan, 23 Februari 2023

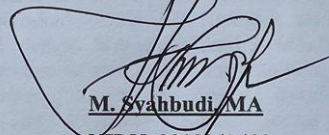
Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi  
Program Studi Perbankan Syariah

**Ketua**



**Dr. Nur Ahmadi Bi Rahmani, M.Si**  
NIDN. 2031057701

**Sekretaris**



**M. Syahbudi, MA**  
NIDN. 2013048403

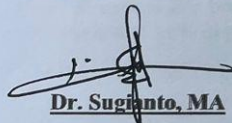
**Anggota**



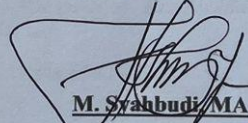
**Dr. Nur Ahmadi Bi Rahmani, M.Si**  
NIDN. 2031057701



**Rahmat Daim Harahap, M.Ak**  
NIDN. 0126099001



**Dr. Sugianto, MA**  
NIDN. 2007066701




**M. Syahbudi, MA**  
NIDN. 2013048403

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara



  
**Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag**  
NIDN. 2023047602

## ABSTRAK

**M. Khairur Rusdhiy Siregar, NIM 0503182185, “Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Solvabilitas, dan Islamic Corporate Social Responsibility Terhadap Tax Avoidance Pada Bank Umum Syariah Tahun 2017-2021”. Dibimbing oleh Pembimbing Skripsi I Bapak Dr. Nur Ahmadi Bi Rahmani, M.Si dan Pembimbing Skripsi II Bapak Rahmat Daim Harahap, M.Ak.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Solvabilitas, dan *Islamic Corporate Social Responsibility* Terhadap *Tax Avoidance* Pada Bank Umum Syariah Tahun 2017-2021. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Jenis data variabel merupakan data sekunder yaitu data yang diperoleh dari laporan tahunan keuangan (*annual report*) yang dipublikasikan pada website resmi masing-masing bank tersebut periode 2017-2021. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini meliputi Analisis Statistik Deskriptif, Uji Regresi Data Panel Uji Asumsi Klasik terdiri dari Uji Multikolinearitas, dan Uji Heteroskedastisitas, Uji Hipotesis terdiri dari Koefisien Determinasi, Uji T, Uji F dengan bantuan aplikasi *Eviews10*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pertama secara simultan Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Solvabilitas, dan *Islamic Corporate Social Responsibility* berpengaruh signifikan terhadap *Tax Avoidance*. Kedua, secara parsial Profitabilitas tidak memiliki pengaruh negatif signifikansi terhadap *Tax Avoidance* dengan nilai t hitung sebesar -1,611 dan nilai signifikansi 0,117. Ketiga, Ukuran Perusahaan berpengaruh signifikansi terhadap *Tax Avoidance* dengan nilai t hitung sebesar 2,559 dan nilai signifikansi 0,019. Keempat, Solvabilitas memiliki pengaruh signifikansi terhadap *Tax Avoidance* dengan nilai t hitung sebesar 3,550 dan nilai signifikansi 0,005. Keempat *Islamic Corporate Social Responsibility* memiliki pengaruh signifikansi negatif terhadap *Tax Avoidance* dengan nilai t hitung sebesar -1,791 dan nilai signifikansi 0,022, kemudian nilai Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) menunjukkan bahwa Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Solvabilitas, dan *Islamic Corporate Social Responsibility* berpengaruh sebesar 46,4% terhadap *Tax Avoidance* dan sisanya sebesar 53,6% di pengaruhi oleh variabel lain.

**Kata Kunci : ROA, Firm Size, DER, Index ISR, ETR**

## KATA PENGANTAR

### Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Solvabilitas, dan Islamic Corporate Social Responsibility Terhadap Tax Avoidance Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia)”**. Dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara (UIN-SU) Jurusan Perbankan Syariah.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan serta motivasi dari Kedua orang tua penulis yang tercinta dan tersayang, ayah yaitu Tinggoman Siregar dan mama yaitu Fitriani Fatimah Pane yang telah merawat, mendidik, membimbing dan tiada henti mendoakan, memberikan semangat maupun dukungan kepada penulis baik moril maupun materiil yang tak terhingga sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr.Abu Rokhmad, M.Ag selaku Plt. Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
2. Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
3. Ibu Dr. Tuti Anggraini, M.A selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
4. Bapak Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
5. Bapak Dr. Nur Ahmadi Bi Rahmani, M.Si sebagai pembimbing Skripsi I dan Bapak Rahmat Daim Harahap, M.Ak selaku pembimbing Skripsi II yang telah meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam pembuatan skripsi ini.

6. Ibu Annio Indah Lestari Nasution, SE, MSi selaku dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan masukan dan arahan yang sangat membangun dalam hal perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.
7. Seluruh Bapak/Ibu Dosen maupun Staff/karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
8. Kakak dan adik-adik penulis, Rachma Srifani Siregar dan Ahmad Fahrizal Siregar yang telah memberikan cinta maupun kasih sayangnya yang tiada ternilai, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
9. Faradilla Arafah selaku partner penyemangat dan pemberi dukungan yang setia, yang sudah menjadi tempat penulis mengadu selama ini sampai skripsi ini selesai.
10. Teruntuk Tim PTC Muhammad Taufik Hidayat, Zainuddin Saleh Lubis, M. Daffa Gillian, Fadlam Milleand Zega, M. Dhafa Maulana Nst, Dimas Fajar Harisna, Azri Gymnastiar dan juga saudara terbaik M. Doli Azhari Dlt yang telah membantu dan memberi dukungan kepada penulis.
11. Seluruh sahabat Jurusan Perbankan Syariah (PS-F) Angkatan 2018 terkhusus yang telah membantu dan memberi dukungan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, hal ini sehubungan dengan keterbatasan waktu, pikiran, tenaga, dan biaya. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik serta saran yang bersifat membangun dari pembaca agar skripsi ini dapat berjalan dengan baik dan bermanfaat bagi ilmu pengetahuan di bidang ekonomi dan perbankan syariah serta dapat berguna bagi pihak-pihak terkait.

Medan, 13 Januari 2023

Yang membuat pernyataan



M. Khairur Rusdhiy Siregar

Nim. 0503182185



## DAFTAR ISI

PERSETUJUAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
ABSTRAK .....	i
KATA PENGANTAR .....	ii
DAFTAR ISI .....	iv
DAFTAR GAMBAR .....	vii
DAFTAR TABEL .....	viii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	12
C. Batasan Masalah .....	13
D. Perumusan Masalah.....	13
E. Tujuan Penelitian .....	14
F. Manfaat Penelitian .....	14
BAB II KAJIAN TEORITIS.....	16
A. Tinjauan Pustaka .....	16
1. Teori Agensi .....	16
2. Profitabilitas .....	17
3. Ukuran Perusahaan .....	20
4. Solvabilitas .....	23
5. Islamic Corporate Social Responsibility.....	25
6. Tax Avoidance.....	28
B. Penelitian Terdahulu .....	31
C. Kerangka Teoritis.....	39
D. Hipotesa.....	40
BAB III METODE PENELITIAN .....	42
A. Pendekatan Penelitian.....	42
B. Waktu Penelitian .....	42
C. Populasi Dan Sample.....	42

1. Populasi .....	42
2. Sampel.....	42
D. Jenis dan Sumber Data .....	44
1. Jenis Data .....	44
2. Sumber Data.....	44
E. Teknik Pengumpulan Data .....	44
F. Defenisi Operasional .....	44
1. Profitabilitas .....	45
2. Ukuran Perusahaan .....	45
3. Solvabilitas .....	46
4. Islamic Corporate Social Responsibility.....	46
5. Tax Avoidance.....	47
G. Teknik Analisa Data.....	47
1. Analisis Deskriptif .....	48
2. Analisis Regresi Data Panel .....	48
3. Metode Pemilihan Model Regresi data Panel .....	50
4. Uji Asumsi Klasik.....	52
5. Uji Hipotesis.....	54
BAB IV TEMUAN PENELITIAN.....	57
A. Gambaran Bank Umum Syariah Di Indonesia .....	57
B. Deskripsi Data Penelitian .....	59
1. Effective Tax Rate .....	59
2. Return On Assets .....	60
3. Ukuran Perusahaan .....	60
4. Debt to Equity Ratio .....	61
5. Index Islamic Social Reporting .....	62
C. Uji Statistik Deskriptif.....	63
D. Pemilihan Model Estimasi Data Panel .....	64
E. Pemilihan Regresi Data Panel.....	66
F. Analisis Regresi Data Panel.....	68
G. Uji Asumsi Klasik .....	70
1. Uji multikolinieritas .....	70

2. Uji Heteroskedastisitas.....	71
H. Uji Hipotesis .....	72
1. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	72
2. Uji T ( Uji Parsial ) .....	73
3. Uji F (Uji Secara Simultan).....	74
I. Interpretasi Hasil Penelitian.....	75
BAB V PENUTUP .....	84
A. Kesimpulan .....	84
B. Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA .....	86
LAMPIRAN .....	90



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Total Aset .....	8
Gambar 2.1 Total Liabilitas.....	9
Gambar 3.1 Total Pengungkapan ICSR.....	11
Gambar 4.2 Kerangka Teoritis .....	40



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 PPh, Rata Rata Total Asset, Dan <i>ROA</i> BUS Di Indonesia .....	5
Tabel 2.1 <i>Return on Assets</i> pada Bank Umum Syariah .....	5
Tabel 3.2 Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 4.3 Daftar Daftar Bank Umum Syariah.....	43
Tabel 5.4 ETR 7 Bank Umum Syariah .....	59
Tabel 6.4 <i>ROA</i> 7 Bank Umum Syariah .....	60
Tabel 7.4 <i>Firm Size</i> 7 Bank Umum Syariah.....	61
Tabel 8.4 Solvabilitas 7 Bank Umum Syariah .....	62
Tabel 9.4 ICSR 7 Bank Umum Syariah.....	62
Tabel 10.4 Uji Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 11.4 Uji <i>Common Effect Model</i> .....	65
Tabel 12.4 Uji <i>Fixed Effect Model</i> .....	65
Tabel 13.4 Uji <i>Random Effect Model</i> .....	66
Tabel 14.4 Uji <i>Lagrange Chow</i> .....	67
Tabel 15.4 Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	67
Tabel 16.4 Uji Regresi Data Panel dengan <i>Common Effect Model</i> .....	68
Tabel 17.4 Uji Multikolinieritas .....	70
Tabel 18.4 Uji Heteroskedastisitas .....	71
Tabel 19.4 Koefisien Determinasi .....	72
Tabel 20.4 Uji T.....	73
Tabel 21.4 Uji F.....	74



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN