

DAFTAR PUSTAKA

- Artika, Dela, and Yuni Shara. 2021. "Analisis Peran Financial Technology Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada UMKM Kota Medan." *Indonesian Journal of Business Analytics* 1(2): 237–48.
- Azizah, Khalida. 2016. "Pengaruh Penghindaran Pajak Terhadap Biaya Hutang Dengan Kepemilikan Institusional Sebagai Variabel Moderasi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015." *Skripsi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya*: 1–124. <http://dl.acm.org/citation.cfm?doid=2505515.2507827>.
- Candra, Emy Rosiana Swandewi, and Erni Ekawati. 2015. "Analisis Kualitas AkruaL Pada Biaya Modal Perusahaan." *Dipresentasikan pada Simposium Nasional Akuntansi XVII Lampung*: 1–19.
- . 2017. "Analysis of Accruals Quality on the Cost of Capital - A Case Study on Manufacturing Companies in Indonesia." *The Indonesian Journal of Accounting Research* 20(3): 465–84.
- Dara, Rifdah Riyan et al. 2024. "Pengaruh Penghindaran Pajak Dan Risiko Pajak Terhadap Biaya Utang." *Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi (JRMA)* 12(2): 137–48.
- Dhananjaya, Kadek Krishna, and Ni Made Adi Erawati. 2023. "Penghindaran Pajak Cost of Debt Dengan Kepemilikan Institusional Sebagai Variabel Moderasi." *E-Jurnal Akuntansi* 33(7): 1809–20.
- Eliwa, Yasser, Ahmed Aboud, and Ahmed Saleh. 2019. "ESG Practices and the Cost of Debt: Evidence from EU Countries." *Critical Perspectives on Accounting* 79: 102097.
- Firmansyah, Amrie, Irfan Fauzi, and Muhammad Rizal Yuniar. 2020. "Biaya Utang Dari Sudut Pandang Kebijakan Dividen, Volatilitas Laba, Dan Kualitas AkruaL." *Akurasi : Jurnal Studi Akuntansi dan Keuangan* 3(2): 109–29.

- Ghozali, Imam. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi*.
- Gray, Philip, Ping Sheng Koh, and Yen H. Tong. 2009. "Accruals Quality, Information Risk and Cost of Capital: Evidence from Australia." *Journal of Business Finance and Accounting* 36(1–2): 51–72.
- Jensen, Michael, and William Meckling. 1976. "Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs, and Ownership Structure." *The Economic Nature of the Firm: A Reader, Third Edition*: 283–303.
- Jusman, Jumriaty, and Firda Nosita. 2020. "Pengaruh Corporate Governance, Capital Intensity Dan Profitabilitas Terhadap Tax Avoidance Pada Sektor Pertambangan." *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi* 20(2): 697.
- Kristanti, Ribka Angelina, Nuramalia Hasanah, and Hera Khairunnisa. 2024. "Pengaruh Penghindaran Pajak, Kualitas Audit, Intensitas Modal, Dan Leverage Terhadap Biaya Utang." *Jurnal Akuntansi, Perpajakan dan Auditing* 5(2): 270–82.
- Kuswardani, Anggraini, and Ibram Pinondang Dalimunthe. 2025. "The Effect of Tax Avoidance and Profitability on the Cost of Debt (Empirical Study on Non-Cyclical Consumer Sector Companies on the Indonesian Stock Exchange, 2020-2023)." *Journal of Economic, Business and Accounting* 8(2): 1548–61.
- Mariosano Sinaga, Arief et al. 2023. "Pengaruh Tax Avoidance Terhadap Cost of Debt Dengan Kepemilikan Institusional Sebagai Variabel Moderasi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Periode 2019-2021." *Going Concern : Jurnal Riset Akuntansi* 18(1): 56–57.
- Novari, Masita Ridwan, and Habibah. 2022. "Pengaruh Penghindaran Pajak, Kepemilikan Institusional, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Biaya Hutang Pada Perusahaan Sektor Kesehatan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2021." *Asian Journal of Management Analytics* 1(1): 23–34.
- Parametta, Catty. 2020. "Pengaruh Leverage, Intensitas Modal, Dan Ukuran

Perusahaan Terhadap Tax Avoidance (Studi Empiris Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2018).” *Skripsi*: 13.

Putri Setya Dewi, Anggun, and Moh Didik Ardiyanto. 2020. “Pengaruh Penghindaran Pajak Dan Risiko Pajak Terhadap Biaya Utang (Studi Empiris Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2018).” *Diponegoro Journal of Accounting* 1(9): 2–9. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>.

Rukmara, Aprillia. 2022. SKRIPSI “Pengaruh Risiko Pajak Dan Penghindaran Pajak Terhadap Biaya Utang Dengan Kepemilikan Institusional Sebagai Pemoderasi.”

Saputro, Rendi Edy. 2018. “Pengaruh Tax Avoidance Terhadap Biaya Utang (Cost of Debt) Dengan Transparansi Perusahaan Sebagai Variabel Moderating.” *SKRIPSI*.

Triningtyas, Irine Ayu, and Sylvia Veronica Siregar. 2014. “Pengaruh Kualitas AkruaI Terhadap Biaya Utang Dan Biaya Ekuitas: Studi Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2005-2011.” *Simposium Nasional Akuntansi XVII, Lombok* (2005): 1–22.

Wijaya, Suparna, and Brahmasta Kana Buana. 2021. “Insentif Pajak Masa Pandemi Covid-19 Untuk Umkm : Studi Kasus Kantor Pelayanan Pajak Pratama Tulungagung.” *Publik: Jurnal Manajemen Sumber Daya Manusia, Administrasi dan Pelayanan Publik* 8(2): 180–201.

Zamifa, Fauziah, Nuramalia Hasanah, and Hera Khairunnisa. 2022. “Pengaruh Tax Avoidance Dan Risiko Pajak Terhadap Biaya Utang Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2016-2020.” *Jurnal Akuntansi dan Keuangan* 10(1): 109.