

**PENGARUH PENGHINDARAN PAJAK DAN TOTAL AKRUAL
TERHADAP BIAYA UTANG**

Skripsi diajukan untuk melengkapi
persyaratan mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:

Anita Nur Kusuma Rahmah

NPM: 41183403190070



Strata 1

Program Studi Akuntansi

UNIVERSITAS ISLAM "45"

FAKULTAS EKONOMI

BEKASI

2026

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH PENGHINDARAN PAJAK DAN TOTAL AKRUAL TERHADAP
BIAYA UTANG**

Tanggal: 7 Mei 2026

Oleh

Anita Nur Kusuma Rahmah

NPM: 41183403190070

Disetujui,
Pembimbing



Dr. Nurlaila Maysaroh Chairunnisa, S.E., M.A.cc., Ak., CA.

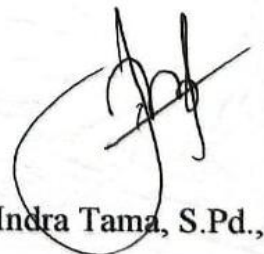
Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si.

Ketua Jurusan Akuntansi



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si.

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH PENGHINDARAN PAJAK DAN TOTAL AKRUAL TERHADAP
BIAYA UTANG**

Tanggal: 13 Mei 2026

Oleh

Anita Nur Kusuma Rahmah

NPM: 41183403190070

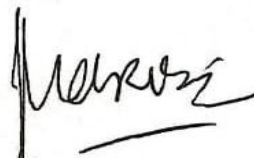
Diuji oleh,

Penguji I



Purnama Putra, S.Akt., M.Si.

Penguji II



Nurma Risa, S.E., M.Ak.

Mengetahui,

Pembimbing



Dr. Nurlaila Maysaroh Chairunnisa, S.E., M.A.cc., Ak., CA.

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si.

Ketua Jurusan Akuntansi



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si.

PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anita Nur Kusuma Rahmah

NPM : 41183403190070

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

E-mail : anita.nurkusumarahmah@gmail.com

Dengan ini menyatakan sesungguhnya bahwa penelitian saya yang berjudul **“Pengaruh Penghindaran Pajak dan Total Akrual Terhadap Biaya Utang”** bebas dari plagiarisme. Rujukan penulisan sudah sesuai dengan teknik penulisan karya ilmiah yang berlaku umum.

Apabila di kemudian hari dapat dibuktikan adanya unsur plagiarisme tersebut, saya bersedia mendapatkan sanksi sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 6 Maret 2026

Yang membuat pernyataan,



Anita Nur Kusuma Rahmah

ABSTRAK

Anita Nur Kusuma Rahmah (41183403190070)

Pengaruh Penghindaran Pajak dan Total AkruaI Terhadap Biaya Utang

+ Halaman + Tabel + 1 Gambar + 2026 + lampiran

Kata kunci : Penghindaran Pajak, Total AkruaI, Biaya Utang

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh penghindaran pajak dan total akruaI terhadap biaya utang.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, dan uji hipotesis dengan menggunakan SPSS versi 25. Pengambilan sampel dilakukan dengan menggunakan teknik purposive sampling. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah sebanyak 54 sampel yang berasal dari 18 perusahaan sektor *healthcare* yang terdaftar di BEI periode 2022-2024.

Berdasarkan hasil pengujian yang telah dilakukan, penghindaran pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap biaya utang. Total akruaI berpengaruh negatif dan signifikan terhadap biaya utang.

Daftar pustaka : (1976 – 2024)

ABSTRACT

Anita Nur Kusuma Rahmah (41183403190070)

The effect of Tax Avoidance and Total Accruals on the Cost of Debt

+ Pages + Tables + 1 Figure + 2026 + Attachments

Keywords: Tax Avoidance, Total Accruals, Cost of Debt

This study aims to determine the effect of tax avoidance and total accruals on the cost of debt.

This study uses quantitative research using secondary data in the form of financial statements. The analytical methods used in this study include classical assumption testing, multiple linear regression analysis, and hypothesis testing using SPSS version 25. Sampling was conducted using a purposive sampling technique. The sample size for this study was 54 from 18 healthcare companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) for the 2022-2024 period.

Based on the test results, tax avoidance has a positive and significant effect on the cost of debt. Total accruals have a negative and significant effect on the cost of debt.

Bibliography: (1976 – 2024)

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohiim

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Penghindaran Pajak dan Total Akrul Terhadap Biaya Utang”**. Skripsi ini diajukan untuk melengkapi persyaratan mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi. Tak lupa penulis mengucapkan rasa terima kasih atas segala bantuan, bimbingan dan saran kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan nikmat, rahmat serta hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi tepat waktu.
2. Habibullah, Rasulullah, Nabiyullah Sayyidina Muhammad SAW yang selalu menjadi inspirasi serta panutan dalam melakukan segala aktivitas.
3. Ibu Nurlaila Maysaroh C, S.E., M.Acc., Ak., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya serta memberikan pengarahan dalam proses pembuatan skripsi ini.
4. Bapak Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
5. Ibu Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
6. Seluruh Dosen dan staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Islam “45” Bekasi yang telah memberikan ilmu yang lebih baik serta membantu kelancaran dalam administrasi selama penulisan skripsi.
7. Untuk kedua orang tua terima kasih untuk kasih sayangnya menjadi sosok orangtua dalam hidupku serta doa, dukungan moral dan material sehingga penulis termotivasi untuk menyelesaikan studi ini dengan baik, semoga penulis dapat membanggakan kalian, Amin.
8. Untuk teman ku Arwinda Nur Septiana dan Ela Laila Angkatan 2019 Akuntansi yang sudah memberikan semangat dan menjadi teman diskusi serta bantuan

dalam segala hal. Terimakasih telah menjadi teman dekatku. Semangat untuk kedepannya dan sukses selalu.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan, maka dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat membangun dalam penyempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis memohon kepada Allah SWT agar seluruh dukungan, bantuan, bimbingan dari semua pihak di balas oleh Allah SWT dengan sebaik-baiknya yang berlipat ganda dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Aamiin

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Bekasi, 6 Maret 2026

Penulis

Anita Nur Kusuma Rahmah

DAFTAR ISI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI....	Kesalahan! Bookmark tidak ditentukan.
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....	Kesalahan! Bookmark tidak ditentukan.
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN	Kesalahan! Bookmark tidak ditentukan.
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Perumusan Masalah Penelitian	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian	4
1.5 Pembatasan Masalah	4
1.6 Sistematika Penulisan	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>)	6
2.1.2 Biaya Utang (<i>Cost of Debt</i>).....	6
2.1.3 Penghindaran Pajak.....	7
2.1.4 Total Akrua.....	8
2.2 Penelitian Terdahulu.....	8
2.3 Kerangka Konseptual	15

2.4	Pengembangan Hipotesis	15
2.4.1	Pengaruh penghindaran pajak terhadap biaya utang.....	15
2.4.2	Pengaruh total akrual terhadap biaya utang	17
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		18
3.1	Metode Penelitian.....	18
3.1.1	Desain Penelitian.....	18
3.1.2	Populasi dan Sampel	18
3.1.3	Jenis dan Sumber Data	19
3.2	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	20
3.2.1	Variabel Dependen (Variable Terikat)	20
3.2.2	Variabel Independen (Variabel Bebas).....	20
3.3	Teknik Perolehan Data	21
3.3.1	Teknik Dokumentasi	21
3.3.2	Teknik Studi Pustaka.....	21
3.4	Metode Analisis Data	22
3.4.1	Statistik Deskriptif	22
3.4.2	Uji Asumsi Klasik	23
3.4.3	Regresi Linier Berganda	25
3.4.4	Uji Hipotesis	25
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		28
4.1	Hasil Penelitian	28
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	28
4.1.2	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	29
4.1.3	Uji Asumsi Klasik	31
4.1.4	Uji Regresi Linier Berganda	34
4.1.5	Uji Hipotesis	36

4.2	Pembahasan Hasil Penelitian	38
4.2.1	Pengaruh penghindaran pajak terhadap biaya utang.....	38
4.2.2	Pengaruh total akrual terhadap biaya utang	39
BAB V PENUTUP		40
5.1	Simpulan	40
5.2	Keterbatasan Penelitian	40
5.3	Saran.....	40
DAFTAR PUSTAKA		42
Lampiran 1 Daftar Sampel Perusahaan <i>Healthcare</i>		45
Lampiran 2 Data Tabulasi Hasil Perhitungan Variabel		46
Lampiran 3 Data Hasil Pengujian Statistik		49
Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup.....		52
Lampiran 5 Surat Keputusan.....		53
Lampiran 6 Kartu Bimbingan		54
Lampiran 7 Kartu Seminar Proposal.....		55

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	9
Tabel 4. 1 Proses Pengambilan Sampel.....	28
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	29
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	31
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	32
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	33
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi.....	33
Tabel 4.7 Pengujian Autokorelasi	34
Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	35
Tabel 4.9 Hasil Uji Kelayakan Model (Uji f).....	36
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R²)	36
Tabel 4.11 Hasil Uji t	37

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1	15
-------------------	----