

DAFTAR PUSTAKA

- Agus, Sartono. 2011. Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi. Yogyakarta:BPFE.
- Agusti, Wirna Yola. (2014). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Corporate Governance Terhadap Tax Avoidance. Thesis. Economic Faculty of Padang University.
- Atina, I., Harimurti, F., dan Kristianto, D. 2017. Pengaruh Profitabilitas Dan Biaya Operasional Terhadap Pph Badan Perusahaan Makanan Dan Minuman Di Bei (Periode 2013 –2015). *Jurnal Akuntansi dan Sistem Teknologi Informasi* 13(3), pp 323-330.
- Beerbaum, D. and Pieshocki, M., 2017. IFRS 9 for financial institutions - the case for IFRS and FinRep – Taxonomies: A conceptual gap analysis. *Journal of Accounting, Finance and Auditing Studies*, 3(1), pp. 80-90.
- Budianti, S., dan Curry, K. 2018. Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas, dan *Capital Intensity* Terhadap Penghindaran Pajak (*Tax Avoidance*). *Seminar Nasional Cendekiawan Ke-4*, pp 1205-1209.
- Bustomi, Cindy Chalik (1351176) (2017) "*Pengaruh Struktur Modal Dan Profitabilitas Terhadap Beban Pajak Penghasilan Badan (Survei pada Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di BEI Periode Tahun 2013 – 2015)*". Undergraduate thesis, Universitas Kristen Maranatha.
- Das-Gupta, A. 2004. Economic Theory of Tax Compliance with Special Reference to Tax Compliance Costs. St. Louis: Federal Reserve Bank of St. Louis.
- Davis, S., DeZoort, F. T., dan Kopp, L. S. 2006. The Effect of Obedience Pressure and Perceived Responsibility on Management Accountants' Creation of Budgetary Slack. *Behavioural Research in Accounting* 18, pp 19-35.
- Devi, D. A .N. S., dan Dewi, L. G. K. 2019. Pengaruh Profitabilitas pada Agresivitas Pajak dengan Pengungkapan CSR Sebagai Variabel Moderasi. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* 27(1), pp 792-821.
- Dewi, Nurrahma. (2016). Pengaruh Karakter Eksekutif, Karakteristik Perusahaan, dan Pengungkapan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan Terhadap Penghindaran Pajak. *JOM Fekon*. Vol. 3. pp. 1006-1020.
- Direktorat Jenderal Pajak. 2015. Evaluasi Rendahnya Realisasi Pendapatan Negara Tahun 2014. Diakses pada 5 November, 2015 dari www.pajak.go.id.
- Djaiz, L. 1997. *Mengefisienkan Pembayaran Pajak Melalui Tax Management*. Makalah seminar, Jakarta.
- El Alaoui, AbdelKader and Diwandaru, Ginanjar and Rosly, Saiful Azhar and Masih, Mansur. 2014. What Drives Profitability of Banks: Do Interest rate, and Fee and Commissions impact the profitability of Banks?. *MPRA Paper* 59606. Evidence from the European Countries.
- Ercegovac, R. 2018. IFRS 9 Impact On Bank Lending Policy And Structural Risk Management. *Eurasian Journal of Business and Management* 6(3), pp 53-60
- Fahmi, Irham. 2011. Analisis Kinerja Keuangan, Bandung: Alfabeta
- Fahmi, Irham. 2014. Analisis Kinerja Keuangan, Bandung: Alfabeta
- Fraser, Lyn M dan Aileen Ormiston. 2008. Memahami Laporan Keuangan. Jakarta: Indeks
- Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program IBM SPSS 21 Edisi 7*. Penerbit Universitas Diponegoro. Semarang.

- Gornjak, M. 2019. "IFRS 9: Initiator of Changes in Management Accounting Processes". *International School for Social and Business Studies* 14(2), pp 95-116.
- Gunadi., Sugianto., Nuryanto, W., Subekti, I., Karsino., Meydawati., Effendi, S., dan Komara, A. 2018. *Pajak 4.0; Tantangan dan Dinamika Perpajakan di Tengah Revolusi Industri Digital dari Kacamata Akademisi dan Praktisi*. Jakarta: Kontan Publishing.
- Halilbegovic, S., Šaković, E., Arapovic-Omerbegovic, A. and Celebic, N. 2019. Implementation Effects of "IFRS 9 Impairment Modelling for Financial Instruments" on Regulatory Capital Banks in Federation of Bosnia and Herzegovina. *European Journal of Economic Studies* 8(2), pp 120-130.
- Halim, Abdul dan Mamduh M. Hanafi. 2009. Analisis Laporan Keuangan. Edisi 4. UPP STIM YKPN. Yogyakarta.
- Harjito, Agus., dan Martono, Manajemen Keuangan. Edisi Kedua, Cetakan Pertama, Penerbit EKONISIA, Yogyakarta, 2014.
- Hidayah, Khoirul. 2019. Penyelesaian Sengketa Pajak. Malang: Setara Press.
- Hidayat, Nur. 2015. *Corporate Tax Risk Management: Manajemen Risiko Perpajakan Perusahaan*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Hiroshi, G., dan Yuan, Y. 2007. Bank Profitability and the Bank Lending Channel : Evidence from China. *Hosei University Repository* 134, pp 1-26.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2018. *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia.
- Ikatan Bankir Indonesia. 2014. *Mengelola Bank Komersial*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Ikatan Bankir Indonesia. 2015. *Bisnis Kredit Perbankan*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Ikatan Bankir Indonesia. 2015. *Manajemen Risiko 3: Mengendalikan Manajemen Risiko Bank*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Ikatan Bankir Indonesia. 2015. *Menguasai Fungsi Kepatuhan Bank*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Ilyas, W. B., dan Wicaksono, P. 2015. Pemeriksaan Pajak. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Islam, S., dan Rana, M. S. 2019. "Determinants of Bank Profitability: Evidence from Commercial Banks of Bangladesh". *Journal of Asian Business Strategy* 9(2), pp 174-183.
- Kreitner, R., dan Kinicki, A. 2014. *Perilaku Organisasi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Locke, E. A. 1968. Toward a Theory of Task Motivation and Incentives. *Organizational Behaviour and Human Performance* 3, pp 157-189.
- Locke, E. A., & Latham, G. P. 1990. *A Theory of Goal Setting and Task Performance*. Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall.
- Lukman Syamsudin. 2007. Manajemen keuangan perusahaan. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Milgram, S. 1974. *Obedience to Authority*. NY: Harper & Row.
- Nota Keuangan Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara Kementerian Keuangan. (2015). Diakses pada 5 November, 2015 dari kemenkeu.go.id/media/14041/nota-keuangan-beserta-apbn-ta-2020.pdf
- Ompusunggu, Aries P. 2011. Cara Legal Siasati Pajak. Jakarta: Puspa Swara.
- Kasmir, 2014. Analisis Laporan Keuangan, cetakan ke-7. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Peraturan Bank Indonesia nomor 14/15/PBI/2012 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum*. 2021. Jakarta: Bank Indonesia.

- Peraturan Menteri Keuangan nomor 81/PMK.03/2009 tentang Pembentukan atau Pemupukan Dana Cadangan yang Boleh Dikurangkan sebagai Biaya.* 2009. Jakarta: Kementerian Keuangan Republik Indonesia.
- Peraturan Menteri Keuangan nomor 215/PMK.03/2018 Penghitungan Angsuran Pajak Penghasilan Dalam Tahun Pajak Berjalan Yang Harus Dibayar Sendiri Oleh Wajib Pajak Baru, Bank, Badan Usaha Milik Negara, Badan Usaha Milik Daerah, Wajib Pajak Masuk Bursa, Wajib Pajak Lainnya Yang Berdasarkan Ketentuan Diharuskan Membuat Laporan Keuangan Berkala Dan Wajib Pajak Orang Pribadi Pengusaha Tertentu.* 2018. Jakarta: Kementerian Keuangan Republik Indonesia.
- Pohan, C. A. 2012. *Manajemen Perpajakan: Strategi Perencanaan Pajak dan Bisnis.* Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama.
- Prabandaru, A. 02 Agustus, 2019. Ketahui Indikator Kepatuhan Pajak Lewat Sistem Self Assessment. *Klikpajak*, (Online), (<https://klikpajak.id/blog/perencanaan-pajak/ketahui-indikator-kepatuhan-pajak>).
- Rinaldi & Cheisviyanny, C. 2015. Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan dan Kompensasi Rugi Fiskal terhadap Tax Avoidance (Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2013). SNEMA Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang. Available Online at <http://fe.unp.ac.id/>
- Riyadi, S. 21 Januari 2016. Rasio Profitabilitas Bank (ROA dan ROE). *Perbanas*, (Online), (dosen.perbanas.id/rasio-profitabilitas-bank-roa-dan-roe/).
- Salamah, A. A., Pamungkas, M. G. W. E. N., dan Yogi, K. 2016. Pengaruh Profitabilitas Dan Biaya Operasional Terhadap Pajak Penghasilan Badan (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek. *Jurnal Perpajakan (JEJAK)* 9(1), pp 1-10.
- Salamun, A.T. 1993. *Pajak, Citra, dan Upaya Pembaruan.* Jakarta: Bina Reka Pariwara.
- Santoso, I., dan Rahayu, N. 2019. *Corporate Tax Management: Mengulas Upaya Pengelolaan Pajak Secara Konseptual-Praktikal.* Jakarta: Observation & Research of Taxation.
- Septiadi, A. 14 Maret, 2019. Implementasi PSAK 71 berpotensi menggerus laba perbankan. *Kontan*, (Online), (<https://keuangan.kontan.co.id/news/implementasi-psak-71-berpotensi-menggerus-laba-perbankan>).
- Silvia. 26 Desember, 2013. IAS 36 Impairment of Assets. *IFRS box*, (Online), (<https://www.ifrsbox.com/ias-36-impairment-assets/>).
- Subagiastra, K., Arizona, I.P.E., & Mahaputra, I.N.K.A. 2016. Pengaruh Profitabilitas, Kepemilikan Keluarga dan Good Corporate Governance terhadap Penghindaran Pajak. *Jurnal Ilmiah Akuntansi* Vol. 1 No. 2.
- Sufren dan Yonathan N. 2013. Mahir Menggunakan SPSS secara Otodidak. Alex Media Komputindo. Jakarta.
- Sugiyono. 2013. *Statistika untuk Penelitian.* Alfabeta. Bandung.
- Suhendra, E. S., 2010. Pengaruh Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Badan terhadap Peningkatan Penerimaan Pajak Penghasilan Badan. *Jurnal Ekonomi Bisnis* 1(15), pp 58-65.
- Sunyoto, Suyanto. 2011. *Analisis Regresi untuk Uji Hipotesis*, Yogyakarta: Caps.
- Surbakti, T. A. V. (2012). Pengaruh Karakteristik Perusahaan dan Reformasi Perpajakan Terhadap Penghindaran Pajak di Perusahaan Industri Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2010. Skripsi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta.

- Terpstra, D. E., dan Rozell, E. J. 1994. "The Relationship of Goal Setting to Organizational Profitability". *Group and Organization Management* 19(3), pp 285-294.
- Ujiyantho, Arief, M., dan Pramuka, B. A. 2007. Mekanisme Corporate Governance, Manajemen Laba, dan Kinerja Keuangan (Studi pada Perusahaan Go Public Sekitar Manufaktur, SNA X, IAI).
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 36 Tahun 2008 tentang Pajak Penghasilan*. 2008. Jakarta: Kementerian Keuangan Republik Indonesia.
- Utami, Nurindah Wahyu. 2013. Pengaruh Struktur Corporate Governance, Size, Profitabilitas Perusahaan Terhadap Tax Avoidance. Thesis. Economic Faculty of Universitas Sebelas Maret University.
- Varelas, E., dan Karpets, C. 2004. "Effects of Operational Cost on Bank Profitability and Bank Clients: A Methodological Approach". *Journal of Financial Management and Analysis* 17(1), pp 54-61.
- Wahyuni, L., Fahada, B., dan Atmaja, B. 2017. "The Effect of Business Strategy, Leverage, Profitability and Sales Growth on Tax Avoidance". *Indonesian Management and Accounting Research* 16(02), pp 66-80.
- Walsh, C. 2006. *Key Management Ratios*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Wicaksono, M. A. 2017. Pengaruh Rasio Profitabilitas dan Biaya Operasional Terhadap Pajak Penghasilan Badan Tahun Pajak 2015. Thesis. Program Pascasarjana Universitas Terbuka.
- Yoliawan, H. 02 Mei, 2019. Emiten menyambut standardisasi akuntansi baru PSAK 71, 72 dan 73 di awal tahun 2020. *Kontan*, (Online), (<https://investasi.kontan.co.id/news/emiten-menyambut-standardisasi-akuntansi-baru-psak-71-72-dan-73-di-awal-tahun-2020>).

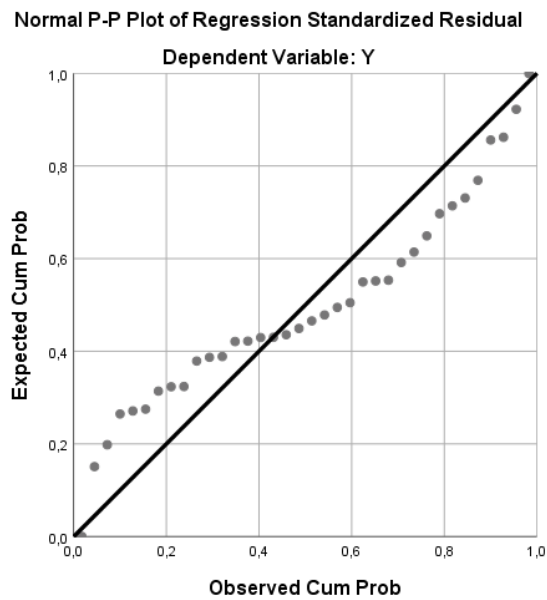
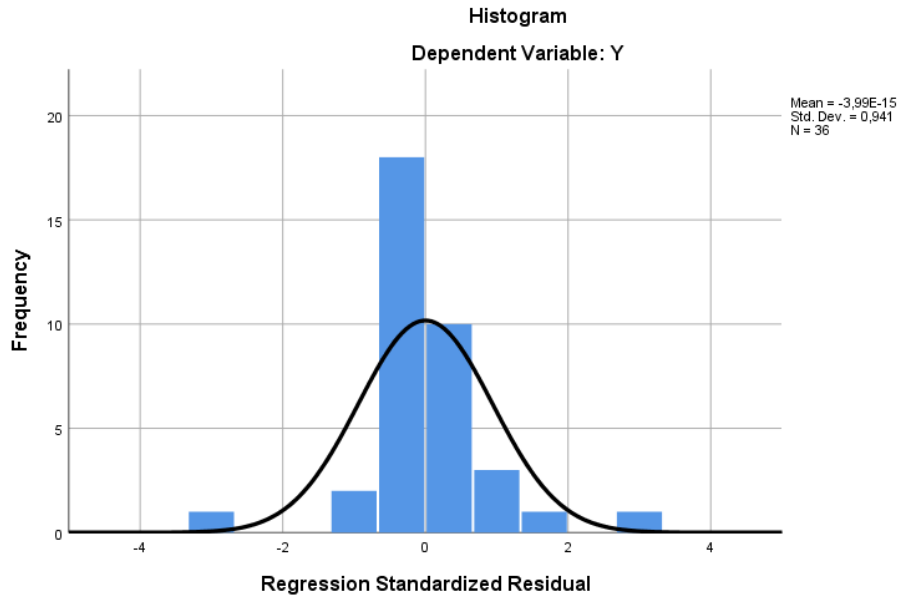
Lampiran 1: Rekapitulasi Data Penelitian

No	Masa Pajak	EBIT	CKPN	PPH Badan	Kepatuhan Pajak
1	01 - 2018	63.036.311.922	46.283.815.078	15.928.810.000	1,01
2	02 - 2018	70.379.522.292	46.870.078.998	15.928.810.000	0,91
3	03 - 2018	72.253.092.757	53.379.603.073	15.928.810.000	0,88
4	04 - 2018	65.773.022.719	52.949.948.418	17.163.243.000	1,04
5	05 - 2018	76.280.483.592	61.294.154.117	17.163.243.000	0,90
6	06 - 2018	27.022.820.062	62.381.000.000	17.163.243.000	2,54
7	07 - 2018	67.031.648.293	68.445.109.755	14.089.693.000	0,84
8	08 - 2018	82.868.372.107	70.701.241.882	14.089.693.000	0,68
9	09 - 2018	86.052.045.668	68.809.821.126	14.089.693.000	0,65
10	10 - 2018	66.692.264.242	74.115.098.589	19.713.786.000	1,18
11	11 - 2018	59.998.571.441	75.773.241.844	19.713.786.000	1,31
12	12 - 2018	69.023.236.451	58.529.110.155	19.713.786.000	1,14
13	01 - 2019	41.179.751.501	63.400.662.118	16.269.449.000	1,58
14	02 - 2019	64.462.773.178	68.056.384.821	16.269.449.000	1,01
15	03 - 2019	84.785.914.458	69.744.437.983	20.946.559.006	0,99
16	04 - 2019	9.228.442.652	120.220.619.407	-	0,00
17	05 - 2019	119.706.699.623	103.761.045.385	26.355.438.349	0,88
18	06 - 2019	58.038.734.789	117.988.111.326	14.509.683.695	1,00
19	07 - 2019	61.956.572.530	123.070.795.145	15.489.143.132	1,00
20	08 - 2019	77.701.966.597	126.315.026.781	19.425.491.649	1,00
21	09 - 2019	122.543.886.903	83.144.480.809	30.635.971.727	1,00
22	10 - 2019	71.874.578.457	80.696.619.342	17.968.644.634	1,00
23	11 - 2019	74.648.155.866	83.251.883.780	18.662.038.948	1,00
24	12 - 2019	52.905.187.545	79.050.661.525	13.226.296.886	1,00
25	01 - 2020	73.557.261.567	152.068.001.108	18.389.315.392	1,14

26	02 - 2020	48.566.686.457	178.430.309.963	12.141.671.632	1,14
27	03 - 2020	83.360.081.588	171.699.286.817	20.840.020.397	1,14
28	04 - 2020	54.479.773.429	181.591.517.014	5.821.029.265	0,49
29	05 - 2020	67.062.325.258	177.231.019.959	14.753.711.533	1,00
30	06 - 2020	53.959.014.721	178.703.265.363	11.870.983.238	1,00
31	07 - 2020	51.411.231.737	187.231.019.959	11.310.470.982	1,00
32	08 - 2020	42.465.920.549	186.984.244.350	9.342.502.521	1,00
33	09 - 2020	111.692.279.301	174.610.208.404	24.572.301.446	1,00
34	10 - 2020	76.647.246.751	181.075.901.231	16.862.394.286	1,00
35	11 - 2020	92.740.936.419	176.256.447.154	20.403.006.012	1,00
36	12 - 2020	63.495.240.372	171.829.052.379	13.968.952.882	1,00

Lampiran 2: Uji Asumsi Klasik

a. Normalitas



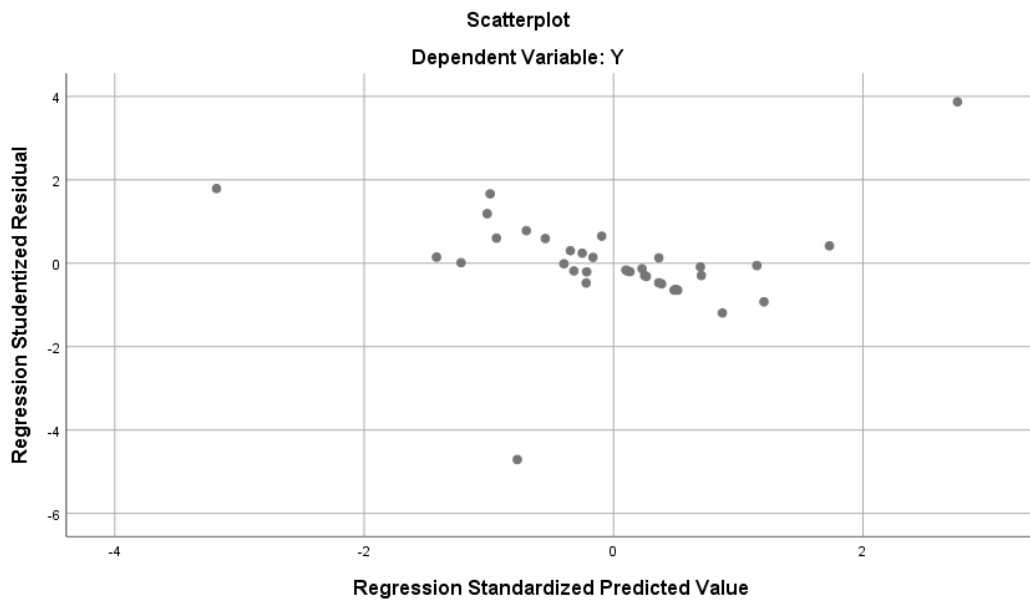
b. Multikolinieritas

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	PROFITABILITAS	.140	7.144
	IMPAIRMENT	.208	4.802

a. Dependent Variable: KEPATUHAN PAJAK

c. Heterokedastisitas



Lampiran 3:

a. Regresi Berganda sebelum Moderasi

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Profitabilitas, <i>Impairment</i> , Pajak Penghasilan Badan ^b		Enter

a. Dependent Variable: Kepatuhan Pajak

b. All requested variables entered.

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.856 ^a	.732	.707	.1935930

a. Predictors: (Constant), Profitabilitas, *Impairment*, Pajak Penghasilan Badan

b. Dependent Variable: Kepatuhan Pajak

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3.274	3	1.091	29.120	.000 ^b
	Residual	1.199	32	.037		
	Total	4.473	35			

a. Dependent Variable: Kepatuhan Pajak

b. Predictors: (Constant), Profitabilitas, *Impairment*, Pajak Penghasilan Badan

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.713	.143		5.001	.000
	Profitabilitas	-2.160	.000	-1.355	-8.306	.000
	Impairment	1.072	.000	.154	1.575	.125
	Pajak Penghasilan Badan	1.011	.000	1.524	9.082	.000

a. Dependent Variable: Kepatuhan Pajak

b. Regresi Berganda setelah Moderasi

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	X1.Z, X2.Z, Z ^b		Enter

a. Dependent Variable: Kepatuhan Pajak

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.860 ^a	.739	.714	.1910514

a. Predictors: (Constant), Profitabilitas*Pajak Penghasilan Badan, *Impairment**Pajak Penghasilan Badan

b. Dependent Variable: Kepatuhan Pajak

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3.305	3	1.102	30.186	.000 ^b
	Residual	1.168	32	.037		
	Total	4.473	35			

a. Dependent Variable: Kepatuhan Pajak

b. Predictors: (Constant), Profitabilitas*Pajak Penghasilan Badan, *Impairment**Pajak Penghasilan Badan

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.111	.134		-.830	.413
	Z	1.251	.000	1.885	9.353	.000
	X1*Z	-8.436	.000	-1.762	-8.462	.000
	X2*Z	5.641	.000	.150	1.385	.176

a. Dependent Variable: Kepatuhan Pajak