PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL, KEPEMILIKAN KELUARGA DAN KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP *TAX AVOIDANCE*

(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI 2016-2021)

SKRIPSI OLEH :

RAYKHANAH QALBI

01031482023044

Akuntansi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

PALEMBANG

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Keluarga dan Konservatisme Akuntansi Terhadap *Tax Avoidance* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016 Sampai Dengan 2021

Disusun Oleh:

Nama	: Raykhanah Qalbi
Nim	: 01031482023044
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Akuntansi
Bidang Kajian/ Konsentrasi	: Perpajakan

Disetujui untuk digunakan dalam Ujian Komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Ketua

Tanggal : 06 Januari 2023

Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak., CA.

NIP. 196707011992032003

Anggota

Tanggal : 06 Januari 2023

Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak., CA.

NIP. 198207032014042001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL, KEPEMILIKAN KELUARGA DAN KONSERVATISME AKUNTANSI TERHADAP *TAX AVOIDANCE* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2016 SAMPAI DENGAN 2021

Disusun Oleh:

Nama	: Raykhanah Qalbi
Nim	: 01031482023044
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi	: Perpajakan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada 18 Januari 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 27 Februari 2023

Ketua	**Anggota**	**Anggota**
Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak., CA	**Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak., CA.**	**Patmawati, S.E., M.Si., Ak.**
NIP. 196707011992032003	**NIP. 198207032014042001**	**NIP. 198712282018032001**

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI
JURUSAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI
16/03 2023

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak.
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa	: Raykhanah Qalbi
Nim	: 01031482023044
Fakultas	: Ekonomi
Jurusan	: Akuntansi
Bidang Kajian	: Perpajakan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :
Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Keluarga dan Konservatisme Akuntansi Terhadap *Tax Avoidance* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016 Sampai Dengan 2021.

Pembimbing :

Ketua	: Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak.
Anggota	: Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak., CA.
Tanggal Ujian	: 18 Januari 2023

Adalah benar karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.
Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 27 Februari 2023
Pembuat Pernyataan

Raykhanah Qalbi
01031482023044

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

"Wahai orang-orang yang beriman, mohonlah pertolongan (kepada Allah SWT) dengan sabar dan sholat. Sungguh, Allah SWT beserta orang-orang yang sabar"
(QS. Al-Baqarah : 153)

"Tetap semangat, yakin akan hasil yang terbaik"
Raykhanah Qalbi•

Kupersembahkan setulus hati untuk:

- Allah Subhanahu Wa Ta'ala dan Rasul-Nya.
- Orangtua dan Adik Tercinta.
- Keluarga besar, orang terdekat, sahabat, danteman.
- Dosen Pembimbing.
- Almamaterku.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala kekuatan dan kesabaran yang diberikan kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Keluarga dan Konservatisme Akuntansi Terhadap *Tax Avoidance* Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016 Sampai dengan 2021** .

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan program Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Palembang. Terselesaikannya skripsi ini tentu dengan dukungan, bantuan, bimbingan, semangat, dan doa dari orang-orang terbaik yang ada di sekeliling penulis selama proses penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT, terima kasih atas segala anugerah, rahmat, serta karunia yang engkau berikan, segala kemudahan dalam segala urusan, terutama mengizinkan hamba untuk mampu meraih gelar Sarjana S-1.
2. Kedua orang tua saya, terima kasih atas segala doa serta dukungan dari segi aspek manapun yang tidak pemah membiarkan penulis mengalami kekurangan selama masa perkuliahan dalam meraih gelar Sarjana S-1.
3. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE.** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
4. Bapak **Prof. Dr. Mohamad Adam, S.E., M.E.** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA.** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Ibu **Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak., CA**. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan saran, waktu dan dukungan kepada saya dalam penyusunan skripsi ini.

7. Ibu **Umi Kalsum, S.E., M.Si., AK., CA.** selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan saran, waktu dan dukungan kepada saya dalam penyusunan skripsi ini.
8. Ibu **Patmawati, S.E., M.Si., Ak**. selaku Dosen Penguji Ujian Komprehensif, terima kasih atas kesabaran dan keikhlasan selama menguji penulis.
9. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya atas segala bimbingan, arahan, serta ilmu yang telah diberikan kepada penulis selama masa perkuliahan. Semoga Allah SWT membalas budi baik Bapak dan Ibu menjadi keberkahan dan amalan yang tak akan putus.
10. Staff Tata Usaha dan Perpustakaan Universitas Sriwijaya atas segala bantuan saya menempuh perkuliahan.

Semoga Allah SWT dapat memberikan balasan atas kebaikan-kebaikan yang telah diberikan kepada penulis. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempuma, oleh karena itu kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi kesempumaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai informasi bagi pihak yang membutuhkan.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Palembang, 27 Februari 2023

Raykhanah Qalbi

ABSTRAK

Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Keluarga dan Konservatisme Akuntansi Terhadap *Tax Avoidance*

(Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI 2016-2021)

Oleh:
RAYKHANAH QALBI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh ukuran perusahaan, kepemilikan institusional, kepemilikan keluarga dan konservatisme akuntansi terhadap *Tax Avoidance*. Data pada penelitian ini menggunakan metode deskriptif kuantitatif. Populasi dalam penelitian adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2016-2021. Pengujian hipotesis penelitian menggunakan teknik analisis regresi linier berganda dengan menggunakan SPSS Versi 24.0. Hasil dari penelitian ini menunjukan bahwa ukuran perusahaan tidak berpengaruh terhadap penghindaran pajak. Kepemilikan institusional berpengaruh dan signifikan terhadap penghindaran pajak. Kepemilikan keluarga tidak berpengaruh terhadap penghindaran pajak. Konservatisme akuntansi tidak berpengaruh terhadap penghindaran pajak.

Kata Kunci : ukuran perusahaan, kepemilikan institusional, kepemilikan keluarga, konservatisme akuntansi, *Tax Avoidance*

Ketua	Anggota
Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak., CA	Umi Kalsum, S.E., M.Si., AK., CA
NIP. 196707011992032003	NIP. 198207032014042001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak.
NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

The Effect of Firm Size, Institutional Ownership, Family Ownership and Accounting Conservatism on Tax Avoidance
(Empirical Study of Manufacturing Industry Listed on IDX 2016-2021)

By:
RAYKHANAH QALBI

This study aims to analyze the effect of firm size, institutional ownership, family ownership and accounting conservatism on Tax Avoidance. The data in this study used a quantitative descriptive method. The population in this study are manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2016-2021. Testing the research hypothesis using multiple linear regression analysis techniques using SPSS Version 24.0. The results of this study indicate that firm size has a no effect on tax avoidance. Institutional ownership has significant effect on tax avoidance. Family ownership has a no effect on tax avoidance. Accounting conservatism has a no effect on tax avoidance.

Keywords : *Tax Avoidance, Profitability, Firm Value, Debt Levels*

Ketua	Anggota
Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak., CA	Umi Kalsum, S.E., M.Si., AK., CA
NIP. 196707011992032003	NIP. 198207032014042001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak

NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dari mahasiswa:

Nama	:	Raykhanah Qalbi
Nim	:	01031482023044
Fakultas	:	Ekonomi
Jurusan	:	Akuntansi S1 Asal D3
Bidang Kajian/Konsentrasi	:	Perpajakan
Judul	:	Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Keluarga, dan Konservatisme Akuntansi Terhadap *Tax Avoidance* (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI 2016-2021).

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setujui untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Ketua	**Anggota**
Dr. Yulia Saftiana, S.E., M.Si., Ak.	**Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak., CA.**
NIP. 196707011992032003	**NIP. 198207032014042001**

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak.
NIP. 197303171997031002

RIWAYAT HIDUP

Nama	:	Raykhanah Qalbi
Jenis Kelamin	:	Perempuan
Tempat/ Tgl Lahir	:	Palembang/ 26 November 1999
Alamat	:	Jl. A.Yani Kel. Silaberanti Lrg Sederhana, Rt 13 No. 17, Palembang
Agama	:	Islam
Status	:	Belum Menikah
Alamat E-mail	:	raykhanah@gmail.com

Pendidikan Formal

Tahun Ajaran	Pendidikan	Jurusan
2005 – 2011	SD NEGERI 254 PALEMBANG	-
2011 – 2014	SMP NEGERI 7 PALEMBANG	-
2014 – 2017	SMA NEGERI 4 PALEMBANG	IPA
2017 – 2020	UNIVERSITAS SRIWIJAYA SUMATERA SELATAN	DII AKUNTANSI
2020 – 2023	S1 UNIVERSITAS SRIWIJAYA PALEMBANG	AKUNTANSI

Pendidikan Non Formal

- Kursus Ganesha Operation
- Kursus Akuntansi Prospek
- Praktik Kerja Lapangan (*Internship*) di PT. Kereta Api Indonesia

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN v
KA TA PENGANTAR vi
ABSTRAK iv
ABSTRACT v
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK vi
RIWAYAT HIDUP vii
DAFTAR ISI viii
DAFTAR TABEL xi
DAFTAR GAMBAR xii
DAFTAR URAIAN xiii
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1. Latar Belakang 1
1.2. Perumusan Masalah 7
1.3. Tujuan Penelitian 8
1.4. Manfaat Penelitian 8
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN 10
2.1.2. Ukuran Perusahaan 12
2.1.3. Kepemilikan Institusional 13
2.1.4. Kepemilikan Keluarga 14
2.1.5. Konservatisme Akuntansi 16
2.1.6. *Tax Avoidance* 17
2.2. Penelitian Terdahulu 19
2.3. Pengembangan Hipotesis 25
2.3.1. Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap *Tax Avoidance* 25
2.3.2. Pengaruh Kepemilikan Institusional Terhadap *Tax Avoidance* 26
2.3.3. Pengaruh Kepemilikan Keluarga Terhadap *Tax Avoidance* 28
2.3.4. Pengaruh Konservatisme Akuntansi Terhadap*Tax Avoidance* 30

BAB III METODE PENELITIAN 33
3.1. Ruang lingkup Penelitian 33
3.2. Rancangan Penelitian 33
3.3. Jenis dan Sumber Pengumpulan Data 34
3.4. Teknik Pengumpulan Data 34
3.5. Populasi dan Sampel 34
3.6. Teknik Analisa Data 36
3.6.1. Uji Statistik Deskriptif 36
3.6.2. Uji Asumsi Klasik 37
3.6.2.1. Uji Normalitas 37
3.6.2.2. Uji Autokorelasi 38
3.6.2.3. Uji Multikolonieritas 38
3.6.2.4. Uji Heteroskedastisitas 38
3.6.3. Uji Hipotesis 39
3.6.3.1. Uji T 39
3.6.3.2. Uji Koefisien Determinasi (R^2) 40
3.6.3.3 Analisis Regresi Linier Berganda 40
3.7. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel 41
3.7.1. Variabel Dependen 41
3.7.2. Variabel Independen 42
3.7.2.1. Variabel Ukuran Perusahaan(X1) 42
3.7.2.2. Variabel Kepemilikan Institusional(X2) 43
3.7.2.3. Variabel Kepemilikan Keluarga(X3) 43
3.7.2.4. Variabel Konservatisme Akuntansi(X4) 44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 46
4.1. Uji Statistik Deskriptif 46
4.2. Uji Asumsi Klasik 48
4.2.1. Uji Normalitas 48
4.2.2. Uji Autokorelasi 49
4.2.3. Uji Multikolonieritas 50
4.2.4. Uji Heteroskedastisitas 51
4.3. Uji Hipotesis 52

4.3.1. Uji Parsial (Uji t) 52
4.3.2. Uji Koefisien Determinasi (R^2) 54
4.4. Analisis Regresi Linier Berganda 55
4.5.Pembahasan 58
4.5.1. Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap *Tax Avoidance* 58
4.5.2. Pengaruh Kepemilikan Institusional Terhadap *Tax Avoidance* 60
4.5.3. Pengaruh Kepemilikan Keluarga Terhadap *Tax Avoidance* 64
4.5.4. Pengaruh Konservatisme Akuntansi Terhadap *Tax Avoidance* 66
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN 70
5.1. Kesimpulan 70
.5.2. Saran 71
5.3. Keterbatasan Penelitian 72
DAFTAR PUSTAKA 73

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1. Penelitian Terdahulu 19
Tabel 2. Hasil Pemilihan Sampel Penelitian Berdasarkan Kriteria Pada Perusahaan 43
Tabel 3. Hasil Uji Statistik Deskriptif 54
Tabel 4. Hasil Uji Multikolonieritas 57
Tabel 5. Hasil Uji Autokorelasi 58
Tabel 6. Hasil Uji t (Parsial) 61
Tabel 7. Uji Koefisien Determinasi (R^2) 63
Tabel 8. Analisis Regresi Linier Berganda 64

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 1. Kerangka Pemikiran. 39
Gambar 2. Uji Normalitas Data Normal P-Plot 56
Gambar 3 Uji Heterokedastisitas *(Scatterplo)* 59

DAFTAR URAIAN

Halaman

Uraian i 48
Uraian ii 49
Uraian iii 50
Uraian iv 51
Uraian v 52
Uraian vi 53

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Pendapatan negara yang berperan membantu dalam membangun perekonomian dan infrastuktur. Kesejahteraan masyarakat dapat ditopang oleh pembiayaan negara berupa pajak. Bermacam kebijakan dilaksanakan oleh perusahaan untuk meminimalkan beban pajak tersebut. Hal tersebut dilaksanakan dapat tergolong pada dua macam yakni tindakan yang menyimpang dari hukum dan tindakan yang sejalan dengan hukum. Tindakan yang sah disebut dengan *tax avoidance*. Hal ini termasuk suatu tindakan dalam menelusuri bermacam kekurangan pada undang-undang yang dapat menjadi sebuah peluang dalam mengurangi pajak. Tindakan dalam menghindari pajak yang ilegal ialah *tax evasion*. Hal ini seperti tindakan yang dilaksanakan oleh perusahaan yakni melaporkan dan mencatat pendapatan yang tidak sejalan dengan data yang sebenarnya atau menjalankan pengurangan yang tinggi (Empiris et al., 2020).

Tax avoidance ialah sebuah aturan transaksi yang dipertunjukkan untuk mengurangi beban pajak dengan mempergunakan *loophole* atau kelemahan-kelemahan dari ketetapan pajak sebuah pemerintahan. Pengelakan pajak meliputi dua cara yaitu dengan penggelapan pajak (*tax evasion*) dan/atau penghindaran pajak (*tax avoidance*). Penghindaran pajak adalah kegiatan legal dengan tujuan mengurangi tanggungan pajak dengan mempergunakan "*loopholes*" pada ketetapan perpajakan yang berlaku sementara penggelapan pajak ialah kegiatan

ilegal dimana tujuannya guna menurunkan pajak yang terutang dan berada di luar ketentuan perpajakan yang berlaku (Anggreni & Febrianti, 2019). *Tax avoidance* ialah sebuah usaha yang dijalankan oleh perusahaan dalam mengurangi total pajak yang harus dilunasi. *Tax avoidance* di Indonesia sangat memberikan kemungkinan dijalankan karena kan sistem pajak yang diambil ialah *self assessment*. Sistem pembayaran tersebut memberi wewenang terhadap objek pajak dalam menjalankan perhitungan pelaporan dan pembayaran terhadap pajak terutang.

Penerimaan pajak sangat diperlukan dalam perekonomian di Indonesia agar dapat berjalan dengan lancar. Akan tetapi ada sebagian permasalahan dalam kelancaran hal tersebut diantaranya kebijakan praktik *tax avoidance* atau penghindaran pajak dengan mempergunakan kekurangan yang ada pada ketetapan umum pajak tersebut yang akan dibayarkan dirasa selaku beban untuk perusahaan maka pemimpin perusahaan terkadang menjalankan praktik penghindaran pajak, dengan kebijakan pemimpin tersebut memberi harapan perusahaan dapat mengoptimalkan pendapatan profit. Faktor-faktor yang membuat para subjek pajak menjalankan tindakan penggelapan pajak ialah dikarenakan dalam melakukan hal tersebut dibutuhkan pengetahuan dan wawasan yang luas serta memiliki kompetensi dibidang hal tersebut dan mengenal semua bermacam aturan undang-undang mengenai pajak maka dapat menemui celah yang akan dilalui untuk meminimalkan beban pajak yang harus dilunasi tanpa adanya pelanggaran aturan yang dijalankan (Ardyaksa & Kiswanto, 2019).

Secara umum hal ini dilaksanakan oleh konsultan pajak pada penawaran jasa tersebut maka objek pajak yang kurang mengenal berbagai aturan tentang

perpajakan lebih memilih dalam melaksanakan penggelapan pajak akan lebih mudah dilaksanakan meskipun hal tersebut termasuk tindakan yang menyimpang dari peraturan (Effendi & Sandra, 2022). Penggelapan pajak tersebut dijalankan dengan menggunakan teknik yang tidak sah atau ilegal. Pada perusahaan atau objek pajak mengesampingkan ketetapan umum pajak yang menjadi suatu kewajiban tersebut mengisi data atau memasukkan dokumen secara tidak benar dan tidak lengkap.

Ukuran perusahaan yang dievaluasi dari sebagian aspek. Jumlah ukuran perusahaan dapat didasari dari total nilai aset, kapitalisasi pasar, total penjualan, jumlah karyawan dan lainnya, item-item yang semakin besar tersebut sehingga akan semakin tinggi pula ukuran perusahaan (Janrosl & Efriyenti, 2018). Entitas yang berskala besar sering berpendapat dalam memberikan laporan keuangannya lebih cepat dikarenakan beberapa anggapan. Pertama yaitu entitas besar mempunyai lebih tinggi sumberdaya lebih banyak pegawai keuangan dan sistem informasi yang lebih baik dan mempunyai sistem kontrol internal yang kuat. Alasan kedua yakni perusahaan memperoleh pengawasan dari regulator dan investor serta lebih menjadi pusat perhatian masyarakat. Berdasarkan penelitian (Robin. et al., 2021); (Windaryani & Jati, 2020) Ukuran Perusahaan berpengaruh dan signifikan kepada *tax avoidance*.

Kepemilikan institusional ialah jumlah persentase saham yang dipunyai oleh pihak yang situsi misalnya perusahaan asuransi, reksadana, bank, dan lainnya (Sintyawati & Ary, 2018). Ada tanggung jawab yang dimiliki oleh perusahaan terhadap *stakeholder*, maka kepemilikan institusional mempunyai insentif dalam

memberikan kepastian bahwa manajemen di perusahaan memberi keputusan yang sesuai dalam mengoptimalkan kesejahteraan *stakeholder*. Perusahaan dengan kepemilikan institusional yang lebih tinggi kemungkinannya dalam memperkirakan dan mengeluarkan suatu hal yang lebih akurat spesifik dan optimis. Kepemilikan institusional secara mendasar memiliki kontrol yang tinggi dalam kegiatan operasional secara langsung. Sejarah dasar pada tiap penanam saham hendak memperoleh *profit* yang sebesar-besarnya maka akan mengakibatkan pembagian dividen yang cukup besar(Jamil et al., 2019).

Kepemilikan institusional disamping dirasa selaku pihak yang saling memiliki pengaruh pada saat perusahaan perlu membuat keputusan sebuah kebijakan dalam struktur kepemilikan pun berperan krusial selaku pengawas berjalannya perusahaan. Disamping itu kepemilikan institusional berhak dalam memberi kewenangan terhadap manajemen dalam melaksanakan profesi tersebut didasari atas kebijakan finansial perusahaan yang telah dibuat. Kepemilikan institusional yang semakin tinggi sehingga jumlah beban pajak pun akan semakin besar yang perlu dibayarkan. Perihal ini karena kemungkinan praktik penghindaran pajak yang semakin kecil yang dijalankan oleh sebuah perusahaan. Menurut hak suara dan pemilik institusional yang ada dapat memaksakan pengelola dalam memfokuskan terhadap pekerjaan kinerja ekonomi dan mengurangi terhadap potensi dalam hanya memikirkan kepentingan personal. Menurut riset (Putri & Lawita, 2019); (Fiandri & Muid, 2017) kepemilikan Institusional berpengaruh dan signifikan kepada penghindaran pajak

Perusahaan keluarga selaku perusahaan yang dilaksanakan menurut warisan atau keturunan dari orang yang telah menjalankannya lebih dahulu ataupun oleh keluarga yang secara eksplisit memberikan warisan entitas tersebut kepada generasi berikutnya (Aditama, 2019). Perusahaan yang dimiliki oleh keluarga lebih menghendaki membayarkan pajak lebih besar dibandingkan harus membayarkan denda dan mengalami kemungkinan akan berpotensi perusahaan yang rusak karena audit dari fiskus pajak. Kepemilikan keluarga cenderung melaksanakan sikap pajak agresif, dalam menetapkan Apakah tindakan pajak agresif di entitas keluarga lebih tinggi ataupun lebih rendah dibandingkan entitas *non*keluarga. Hal ini bergantung kepada kerugian atau keuntungan yang diterima oleh pihak keluarga yang dijasikan Manajemen perusahaan sebagai pihak keluarga atau *family owner* yang menjadi manajemen pada perusahaan keluarga. Hasil penelitian (Wirdaningsih et al., 2018). Kepemilikan keluarga berpengaruh dsn signifikan kepada *tax avoidance.*

Konservatisme yang dijalankan oleh sebuah entitas relatif akan memengaruhi laporan *finansial*entitas itu. Laporan *finansial* yang kemudian akan menjadi dasar dalam membuat keputusan oleh pihak pengelola berkenaan dengan kebijakan operasi entitas. Kebijakan berkenaan dengan hal tersebut tentu mencantum perihal kebijakan pajak. Sebuah keputusan perihal pajak ialah melaksanakan tindakan penghindaran yang mana hal ini umumnya dijalankan dengan sisi sengaja dengan keputusan yang dibuat oleh pemimpin. Konservatisme akuntansi juga memberi *profit* tersendiri untuk perusahaan dikarenakan pengakuan pendapatan dan yang lambat dan percepatan pengakuan biaya akan mengurangi waktu pelunasan pajak,

perusahaan yang mengimplementasikan prinsip ini akan semakin kecil *profit* sehingga pajak yang akan dikenai juga semakin rendah (Alvionita et al., 2021).

Hal ini akan mengakibatkan prinsip ini yang dijalankan oleh entitas dengan tidak langsung dapat berpengaruh terhadap ketentuan hasil laporan finansial yang mana laporan ini dibuat kemudian akan menjadi dasar penyusunan keputusan untuk manajemen mendalam membuat kebijakan berkenaan dengan perusahaan. Konservatisme ialah sebuah tindakan yang dibuat oleh akuntan dalam menghadapi pilihan lain yang ada sehingga sikap ini akan relatif memilih alternatif yang tidak akan menjadikan pendapatan dan *asset* yang terlalu tinggi (Tarmizi,2017). Hal ini mengakibatkan prinsip konservatisme yang diimplementasikan perusahaan akan berpengaruh kepada laporan *finansial* yang dipublikasi secara tidak langsung yang mana laporan tersebut dibuat yang kemudian akan menjadi dasar dalam membuat keputusan untuk manajemen dalam membuat kebijakan berkenaan dengan perusahaan, maka entitas yang mengimplementasikan konservatisme akuntansi akan memperoleh jenjang ke agresivitas pajak yang lebih kecil. Hasil dari riset (Swandewi & Noviari, 2020); (Windaryani & Jati, 2020); (Alvionita et al., 2021) konservatisme akuntansi berpengaruh dan signifikan pada penghindaran pajak.

Perbedaan riset ini dengan riset terdahulu yaitu penulis memasukkan variabel independen pada aspek audit ialah Kepemilikan Keluarga, Alasan memilih Kepemilikan Keluarga adalah dalam beberapa penelitian terdahulu terjadi perbedaan pendapat yang membuat penulis tertarik untuk menguji ulang variabel tersebut, dan penulis mengubah sampel penelitian yaitu pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dan periode pengamatan lebih

banyak dan terbaru, yaitu selama tahun 2016-2021. Perbedaan pada hasil riset di atas menyebabkan penelitian menarik dan relevan untuk diteliti. Selain itu, hasil yang berbeda dalam penelitian di atas menarik perhatian penulis untuk menguji ulang apakah ukuran perusahaan, kepemilikan institusional, konservatisme akuntansi dan kepemilikan keluarga mempengaruhi kepada *tax avoidance*. Riset ini termasuk replikasi dari riset yang dijalankan oleh (Windaryani & Jati, 2020). Populasi yang dipergunakan pada riset ini ialah perusahaan manufaktur yang tercantum di BEI tahun 2016-2021. Menurut latar belakang yang telah dijabarkan di atas, sehingga judul riset ini adalah "**Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Keluarga dan Konservatisme Akuntansi Terhadap *Tax Avoidance*".**

1.2. Perumusan Masalah

Menurut dalam kerangka berpikir tersebut sehingga peneliti menyusun perumusan masalah berikut ini:

a. Bagaimanakah pengaruh ukuran perusahaan terhadap penghindaran pajak?
b. Bagaimanakah pengaruh kepemilikan institusional terhadap penghindaran pajak?
c. Bagaimanakah pengaruh kepemilikan keluarga terhadap penghindaran pajak?
d. Bagaimanakah pengaruh konservatisme akuntansi terhadap penghindaran pajak?

1.3. Tujuan Penelitian

Sementara tujuan yang akan diketahui pada riset ini ialah dalam menelusuri:

a. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh ukuran perusahaan terhadap *tax avoidance*.
b. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh kepemilikan institusional terhadap *tax avoidance*.
c. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh kepemilikan institusional terhadap *tax avoidance*.
d. Untuk menguji dan menganalisis bagaimana pengaruh konservatisme akuntansi terhadap *tax avoidance*.

1.4. Manfaat Penelitian

Terdapatnya kajian ini berharap dapat bermanfaat yaitu:

a. Secara Teoritis

   Penelitian ini diharapkan dapat meluaskan literasi mengenai pengaruh Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Keluarga dan Konservatisme Akuntansi terhadap *Tax Avoidance*.

b. Secara Praktis.

   Bermanfaat dalam implementasi untuk memberikan referensi kepada penulis selanjutnya dalam penelitian tentang pengaruh Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Keluarga dan Konservatisme Akuntansi terhadap*Tax Avoidance*, sehingga manfaatnya

bisa dipergunakan dalam kegiatan yang terdapatnya hubungan dengan riset ini.

DAFTAR PUSTAKA

Aditama, A. (2016). Pengaruh Profitabilitas, Kepemilikan Keluarga, Corporate Governance, Leverage, Ukuran Perusahaan, Kualitas Audit dan Kepemilikan Institusional terhadap Penghindaran Pajak (Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-. *JOM Fekon*, 1–28.

Aljana, T. B., & Purwanto, A. (2017). Pengaruh Profitabilitas, Struktur Kepemimpinan dan Kualitas Audit Terhadap Manajemen Laba (Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2015). *Diponegoro Journal of Accounting*, *6*(3), 207–221.

Alvionita, V., Sutarjo, A., & Silvera, D. L. (2021). Pengaruh Konservatisme Akuntansi, Financial Distress dan Capital Intensity Terhadap Tax Avoidance. *Pareso Jurnal*, *3*(3), 617–634. https://ejurnal-unespadang.ac.id/index.php/PJ/article/view/370

Anggreni, R., & Febrianti, M. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tax Avoidance Pada Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, *21*(1), 185–192. http://jurnaltsm.id/index.php/JBA%0AFAKTOR-FAKTOR

Ardyaksa, T. K., & Kiswanto. (2014). Pengaruh Keadilan, Tarif Pajak, Ketepatan Pengalokasian, Kecurangan, Teknologi Dan Informasi Perpajakan Terhadap Tax Evasion. *Accounting Analysis Journal*, *3*(4), 475–484. https://doi.org/10.15294/aaj.v3i4.4209

Cahyono, D. D., Andini, R., & Rahajo, K. (2016). *Pengaruh Komite Audit, Kepemilikan Institusional, Dewan Komisaris, Ukuran Perusahaan (Size),Leverage (DER) dan Profitabilitas (ROA) Terhadap Penghindaran Pajak (Tax Avoidance) Pada Perusahaan Perbankan Yang Listing BEI Periode Tahun*

2011-2013. *2*(August).

Candradewi, I., & Sedana, I. (2016). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional Dan Dewan Komisaris Independen Terhadap Return on Asset. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, *5*(5), 255207.

Destriana, N. (2015). Pengaruh Debt to Equity Ratio, Dividen, and Faktor Non Keuangan terhadap Agency Cost. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, *17*(2), 125-133.

Dewi, K. M., & Pamudji, S. (2017). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi yang mempengaruhi ketepatan waktu dan audit delay penyampaian laporan keuangan. *Jurnal Agribisnis*, *11*(6), 183–201.

Dewi, N. A. (2019). Corporate governance, profitabilitas, leverage, dan pengaruhnya terhadap pengungkapan sosial dan lingkungan. *JIFA (Journal of Islamic Finance and Accounting)*, *2*(2). https://doi.org/10.22515/jifa.v2i2.1950

Effendi, H. N., & Sandra, A. (2022). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI TINDAKAN WAJIB PAJAK MELAKUKAN PENGGELAPAN PAJAK. *Jurnal Akuntansi*, *11*(1), 1–12. https://doi.org/10.46806/ja.v11i1.798

Ellyanti, R. S., & Suwarti, T. (2022). Analisis Pengaruh Konservatisme Akuntansi, Corporate Governance, Dan Sales Growth Terhadap Tax Avoidance. *Jurnal Penelitian Pendidikan Dan Ekonomi*, *19*(01), 118–128.

Empiris, S., Perusahaan, P., Yang, M., Di, T., Efek, B., Chindy, I.), Faramitha, Y., Husen, S., Anhar, M., Tinggi, S., Ekonomi, I., Jakarta, I., Kayu, J., Raya, J., 11a, N., & Timur, J. (2020). Pengaruh Risiko Bisnis Terhadap Tax Avoidance dengan Leverage Sebagai Variabel..... Pengaruh Risiko Bisnis Terhadap Tax Avoidance dengan Leverage Sebagai Variabel Intervening. In *Jurnal Akuntansi dan Manajemen* (Vol. 17, Issue 01).

Fiandri, K. A., & Muid, D. (2017). Pengaruh Kepemilikan Institusional dan Ukuran Perusahaan Terhadap Tax Avoidance dengan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Mediasi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2014. *Jurnal Akuntansi*, *5*(2), 136–145. https://doi.org/10.24964/ja.v5i2.288

Idzni, I. N., & Purwanto, A. (2017). Pengaruh Ketertarikan Investor Asing Dan Kepemilikan Institusional Terhadap Penghindaran Pajak Perusahaan. Dipenogoro Journal Of Accounting, 6, 1–12. *Diponegoro Journal Of Accounting*, *6*, 1–12.

Jamil, S., Nr, E., Afriyenti, M., Jurusan, A., Fakultas, A., Universitas, E., Padang, N., & Fakultas, J. A. (2019). PENGARUH KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL TERHADAP NILAI PERUSAHAAN DIMODERASI OLEH CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY (Studi Empiris pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, *1*(1), 487–503. http://jea.ppj.unp.ac.id/index.php/jea/issue/view/4

Janrosl, V. S. E., & Efriyenti, D. (2018a). Analisis Pengaruh Leverage , Ukuran Perusahaan Dan Profitabilitas Terhadap Ketepatan Waktu Pelaporan Keuangan Pada Perusahaan Perbankan. *Jurnal Benefita*, *3*(2), 196–203.

Janrosl, V. S. E., & Efriyenti, D. (2018b). Analisis Pengaruh Ukuran Perusahaan , Leverage Dan Profitabilitas Terhadap Tax Evoidance Pada Bank Riau Kepri Tbk. *Seminar Nasional Ilmu Sosial Dan Teknologi 1 (SNISTEK 1)*, *7*(1), 169–174. www.idx.co.id.

Jaya, S. (2020). Pengaruh Ukuran Perusahaan (Firm Size) dan Profitabilitas (ROA) Terhadap Nilai Perusahaan (Firm Value) Pada Perusahaan Sub Sektor Property dan Real Estate di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Manajemen Motivasi*, *16*(1), 38. https://doi.org/10.29406/jmm.v16i1.2136

Koming, N., & Setiawan, putu. (2017). Pengaruh Good Corporate Governance, Ukuran Perusahaan, Leverage Dan Profitabilitas Pada Tax Avoidance. *E-Jurnal Akuntansi*, *2017*(1), 1229–1258.

Krisna, A. M. (2019). Pengaruh Kepemilikan Institusional dan Kepemilikan Manajerial pada Tax Avoidance dengan Kualitas Audit sebagai Variabel Pemoderasi. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Akuntansi*, *18*(2), 82–91.

Maharani, W., & Juliarto, A. (2019). Pengaruh Kepemilikan Keluarga Terhadap Tax Avoidance Dengan Kualitas Audit Sebagai Variabel Moderating. *Diponegoro Journal of Accounting*, *8*(4), 1–10.

Morck, R., & Yeung, B. (2004). Special Issues Relating to Corporate Governance and Family Control. *World Bank Policy Research Working Paper*, *3406*. https://doi.org/10.1596/1813-9450-3406

Nanincova, N. (2019). Pengaruh Kualitas Layanan Terhadap Kepuasan Pelanggan Noach Cafe And Bistro. *Agora*, *7*(2), 1–5. https://publication.petra.ac.id/index.php/manajemen-bisnis/article/view/8734/7880

Nisa, A. K., & Wulandari, S. (2021). Pengaruh Tax Avoidance Dan Kepemilkan Institusional Terhadap Cost of Debt Pada Perusahaan Makanan Dan Minuman. *Jurnal Aplikasi Akuntansi*, *5*(2), 201–219. https://doi.org/10.29303/jaa.v5i2.101

Novitasari, R., & Krisnando. (2021). Pengaruh Struktur Modal, Pertumbuhan Perusahaan, dan Firm Size terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Consumer Goods yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2017-2020. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen (JAM) Volume*, *18*(2), 71–81.

Pangestu, S. H., & Pratomo, D. (2020). Pengaruh Konservatisme Akuntansi dan Capital Intensity Terhadap Tax Avoidance dengan Profitabilitas, Size dan Leverage Sebagai Variabel Kontrol. *Jae (Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi)*, *5*(3),

26–34. https://doi.org/10.29407/jae.v5i3.14182

Pannya, & Juniarti. (2020). *Pengaruh Struktur Kepemilikan Keluarga Terhadap Kinerja Perusahaan Pada Sektor Pertanian*. *5*(3), 248–253.

Pertiwi, T., & Juniarti. (2020). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional, Leverage Dan Firm Size Terhadap Tax Avoidance Pada Sektor Pertambangan Bara Yang Terdaftar Dalam Bursa Efek Indonesia (Bei) Periode Tahun 2014-2018. *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia*, 1–21.

Putri, A. A., & Lawita, N. F. (2019). Pengaruh Kepemilikan Institusional Dan Kepemilikan Manajerial Terhadap Penghindaran Pajak. *Widya Akuntansi Dan Keuangan*, *1*(1), 87–104. https://doi.org/10.32795/widyaakuntansi.v1i1.249

Ratih, I. dewa ayu, & Damayanthi, I. gusti ayu eka. (2017). *Kepemilikan Manajerial Dan Profitabilitas Pada Nilai Perusahaan Dengan Pengungkapan Tanggung Jawab Sosial Sebagai Variabel Pemoderasi*. 1510–1538.

Riskatari, N. K. R., & Jati, I. K. (2020). Pengaruh Profitabilitas, Leverage dan Ukuran Perusahaan pada Tax Avoidance. *E-Jurnal Akuntansi*, *30*(4), 886. https://doi.org/10.24843/eja.2020.v30.i04.p07

Robin., Anggara, J., Tandrean, R., & Afiezan, A. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Leverage, Dan Pertumbuhan Penjualan Terhadap Penghindaran Pajak/ Tax Avoindance (Pada Perusahaan Dagang Yang Terdaftar Di Bursa Periode 2014-2019). *Jurnal Ilmiah MEA*, *5*(2), 1232–1246.

Sari, E., & Marsono, S. (2020). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Penghindaran Pajak Pada Perusahaan Sektor Industri Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2016-2018. *Aktual: Journal of Accounting And Financial*, *5*(1), 45–52. https://e-journal.stie-aub.ac.id/index.php/aktual/article/view/638

Sari, N., Kalbuana, N., & Jumadi, A. (2016). Pengaruh Konservatisme Akuntansi, Kualitas Audit, Ukuran Perusahaan terhadap Penghindaran Pajak (Studi Empiris pada Perusahaan Perdagangan Eceran yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015). *Seminar Nasional The 3rd Call for Syariah Paper*, 431–440. http://dx.doi.org/10.22441/profita.2020.v13i1.001

Selistiaweni, S., Arieftiara, D., & Samin. (2020). Pengaruh Kepemilikan Keluarga, Financial Distress Dan Thin Capitalization Terhadap Penghindaran Pajak. *Business Management, Economic, and Accounting National Seminar*, *1*(1), 1059–1076.

Setiawan, D. A., Wasif, S. K., Husen, I. A., Yuliansyah, R., & Pebriani, W. (2021). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Kepemilikan Manajerial, Leverage, Return On Assets Terhadap Tax Avoidance. *Jurnal Inovasi Penelitian*, *1*(10), 1–208.

Setiawan, I. G., & Mahardika, D. P. K. (2019). Analisis Pengaruh Market To Book Value, Firm Size Dan Profitabilitas Terhadap Pengambilan Keputusan Lindung Nilai (Studi Kasus Pada Perusahaan Sub Sektor Otomotif Dan Komponennya Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Pada Tahun 2014–2017). *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, *4*(1), 124–140. https://doi.org/10.23887/jia.v4i1.17055

Sintyawati, Ni Luh Ary, M. R. D. S. (2018). Pengaruh Kepemilikan Manajerial, Kepemilikan Institusional dan Leverage Terhadap Biaya Keagenan Pada Perusahaan Manufaktur. *E-Jurnal Manajemen Unud*, *7*(2), 993–1020.

Sundari, N., & Aprilina, V. (2017). Pengaruh Konservatisme Akuntansi, Intensitas Aset Tetap, Kompensasi Rugi Fiskal Dan Corporate Governanace Terhadap Tax Avoidance. *JRAK: Jurnal Riset Akuntansi Dan Komputerisasi Akuntansi*, *8*(1), 85–109. https://doi.org/10.33558/jrak.v8i1.861

Swandewi, N. P., & Noviari, N. (2020). Pengaruh Financial Distress dan Konservatisme Akuntansi pada Tax Avoidance. *E-Jurnal Akuntansi*, *30*(7),

1670. https://doi.org/10.24843/eja.2020.v30.i07.p05

Tarmizi, M. I. (n.d.). *Konservatisme Akuntansi, Efektivitas Komite Audit, Konsep Amanah Dan Manajemen Laba INDAH PUTRI SEPTIANA* □.

Trisnayanti, I. A. I., & Jati, I. ketut. (2017). Pengaruh Self Assessment System, Pemeriksaan Pajak, dan Penagihan Pajak pada Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai (PPN). *Akuntansi Universitas Udayana*, *13*(1), 292–310.

Widyari, N. Y. A., & Rasmini, N. K. (2019). Pengaruh Kualitas Audit, Size, Leverage, dan Kepemilikan Keluarga pada Agresivitas Pajak. *E-Jurnal Akuntansi*, *27*, 388. https://doi.org/10.24843/eja.2019.v27.i01.p15

Wijayani, D. R. (2016). Pengaruh Profitabilitas, Kepemilikan Keluarga, Corporate Governanance dan Kepemilikan Institusional Terhadap Penghindaran Pajak Di Indonesia (Studi Empiris Perusahaan Manufaktur yang Terdaftardi BEI tahun 2012-2014). *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, *13*(2), 181–192.

Windaryani, I. G. A. I., & Jati, I. K. (2020). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Institusional, dan Konservatisme Akuntansi pada Tax Avoidance. *E-Jurnal Akuntansi*, *30*(2), 375. https://doi.org/10.24843/eja.2020.v30.i02.p08

Wirdaningsih, Sari, R. N., & Rahmawati, V. (2018). Pengaruh Kepemilikan Keluarga terhadap Penghindaran Pajak dengan Efektivitas Komisaris Independen dan Kualitas Audit sebagai Pemoderasi. *Jurnal Akuntansi*, *7*(1), 15–29. https://ejournal.unri.ac.id/index.php/JA/article/viewFile/6594/5937

Yulistia, D., Saefurrohman, G. U., Rosilawati, W., Utamie, Z. R., & Hurhayati. (2022). Analisis Penyebab Penghindaran Pajak (Tax Avoidance) Dalam Laporan Keuangan Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2016-2019. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, *22*(2), 2–6. http://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jap