

**PENGARUH DEWAN PENGAWAS SYARI'AH DAN KARAKTERISTIK
BANK SYARI'AH TERHADAP PRAKTIK PENGHINDARAN PAJAK DI
INDONESIA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM EKONOMI ISLAM**

OLEH:

AHMAD NAUFAL

NIM: 18108040037

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2023

**PENGARUH DEWAN PENGAWAS SYARI'AH DAN KARAKTERISTIK
BANK SYARI'AH TERHADAP PRAKTIK PENGHINDARAN PAJAK DI
INDONESIA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM EKONOMI ISLAM**

OLEH:

AHMAD NAUFAL

NIM: 18108040037

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

PEMBIMBING:

Dr. PRASOJO, S.E., M.Si.

NIP: 19870322 201503 1 004

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2023

HALAMAN PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-590/Un.02/DEB/PP.00.9/04/2023

Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH DEWAN PENGAWAS SYARIAH DAN KARAKTERISTIK BANK SYARIAH TERHADAP PRAKTIK PENGHINDARAN PAJAK DI INDONESIA**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : AHMAD NAUFAL
Nomor Induk Mahasiswa : 18108040037
Telah diujikan pada : Jumat, 24 Maret 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Dr. Prasjo, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 642d0668906a



Penguji I
Egha Erzar Junaeka Putra Hassany, S.E.L.M.E
SIGNED

Valid ID: 642d12368ef29



Penguji II
Yayu Putri Senjani, SE., M.Sc., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 642d026773903



Yogyakarta, 24 Maret 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 642d284259874

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Naufal
NIM : 18108040037
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul: **“Pengaruh Dewan Pengawas Syari’ah dan Karakteristik Bank Syari’ah terhadap Praktik Penghindaran Pajak di Indonesia”** adalah hasil karya pribadi dan sepanjang pengetahuan penyusun tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis orang lain, kecuali bagian-bagian tertentu yang penyusun ambil sebagai acuan.

Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar, maka sepenuhnya menjadi tanggungjawab penyusun.

Yogyakarta, 10 Maret 2023

Penyusun,



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Ahmad Naufal
NIM: 18108040037

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdr. Ahmad Naufal

Kepada :

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Ahmad Naufal

NIM : 18108040037

Judul Skripsi : **Pengaruh Dewan Pengawas Syari'ah dan Karakteristik Bank Syari'ah terhadap Praktik Penghindaran Pajak di Indonesia**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Akuntansi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi / tugas akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 10 Maret 2023
Pembimbing



Dr. Prasojo, S.E., M.Si.
NIP. 19870322 201503 1 004

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ahmad Naufal
NIM : 18108040037
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Dewan Pengawas Syari’ah dan Karakteristik Bank Syari’ah terhadap Praktik Penghindaran Pajak di Indonesia”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Yogyakarta, 10 Maret 2023



Ahmad Naufal
NIM. 18108040037

HALAMAN MOTTO

ترجو النجاة ولم تسلك مسالكها # إن السفينة لا تجرى على اليبس

(احياء علوم الدين)

“Kita semua selalu mendambakan kesuksesan dan kebahagiaan. Tapi kita juga yang menolak untuk mengeluarkan usaha dalam mencapainya. Ketahuilah bahwa kapal laut tidak dapat berlayar didaratan!”

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Saya persembahkan skripsi ini kepada kedua orang tua saya yang tanpa kata lelah terus berjuang demi merawat, membesarkan dan membahagiakan anak-anak mereka sampai sekarang. Kemudian keluarga saya dengan berbagai macam keunikannya yang selalu berhasil membuka pandangan sempit anak ini.



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah yang telah memberi keutamaan manusia berupa akal dan atas limpahan rahmat-Nya skripsi ini dapat selesai pada waktunya. Sholawat serta salam semoga selalu tersampaikan kepada Nabi Muhammad SAW sebagai manusia dengan predikat sebaik-baiknya makhluk, serta kepada para keluarga, sahabat dan umatnya yang selalu konsisten dan setia mengikuti ajarannya.

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kesempatan, kesehatan, dan kemampuan dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Ucapan terima kasih ingin penulis sampaikan kepada pihak-pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan, baik secara langsung ataupun tidak langsung, khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya.
3. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, Spd., M.Si., selaku ketua program studi Akuntansi Syari'ah dan juga sebagai Dosen Penasihat Akademik.
4. Bapak Dr. Prasojo, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selama satu semester ini sudah menyempatkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam mengerjakan tugas akhir ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan serta pengalamannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Pengasuh pondok pesantren Al Luqmaniyyah Yogyakarta KH. Naimul Wa'in dan Ibu Nyai Siti Chamnah yang selalu membimbing santrinya dengan sabar dan ikhlas

7. Kedua orang tua saya, bapak Abdul Hamid, dan ibu Siti Chabibah, yang selalu memberikan dukungan, arahan serta nasehat-nasehat kepada penulis dalam menjalani kehidupan.
8. Teman-teman santri Pondok Pesantren Al Luqmaniyyah Yogyakarta yang telah menemani dan memberikan berbagai macam kebaikan, keseruan, dan kekonyolan disepanjang waktu.
9. Mba Daniyatul Hidayati dan Mas Ahmad Mujtaba yang selalu memberikan dukungan dan bantuan penulis.
10. Rina Catur Budiwati yang selalu memberikan dukungan dan meluangkan waktunya untuk mendengarkan keluh kesah penulis.
11. Teman-teman KKN 108 Dusun Sambiroto yang masih tetap kompak dan saling menjalin tali persaudaraan.
12. Teman-teman baik hati yang bersedia meminjamkan laptopnya untuk digunakan peneliti dalam menyelesaikan studi ini: Atep, Muamar, Zaif dan Fuadi
13. Serta seluruh pihak yang telah berjasa membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Terakhir, harapan penulis semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi siapa saja pihak yang membacanya. Aamiin.

Yogyakarta, 23 Januari 2023

Penyusun,



Ahmad Naufal
18108040037

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PUSTAKA	iv
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Pembahasan.....	7
BAB II.....	9
TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Landasan Teori	9
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	9
2. Teori Ketergantungan Sumber Daya (<i>Resource Dependence Theory</i>)	10
3. Pajak dan Penghindaran Pajak (<i>Tax Avoidance</i>).....	11
4. Dewan Pengawas Syariah (DPS)	13
5. Ukuran Dewan Pengawas Syariah (DPS).....	14
6. Lintas keanggotaan Dewan Pengawas Syariah (DPS).....	15

7.	Tingkat Pendidikan Dewan Pengawas Syari'ah (DPS)	16
8.	Keahlian Dewan Pengawas Syari'ah (DPS).....	17
9.	Reputasi Dewan Pengawas Syari'ah (DPS)	18
10.	Remunerasi Dewan Pengawas Syari'ah (DPS).....	19
11.	Pergantian Dewan Pengawas Syari'ah (DPS)	20
12.	Ukuran Bank Syari'ah.....	20
13.	Umur Bank Syari'ah.....	21
14.	Profitabilitas Bank Syari'ah	22
B.	Kajian Pustaka	22
C.	Pengembangan Hipotesis.....	24
D.	Kerangka Teori	40
BAB III	41
METODE PENELITIAN	41
A.	Jenis Penelitian.....	41
B.	Populasi dan Sampel.....	41
C.	Definisi Operasional Variabel.....	42
D.	Teknik Pengumpulan Data	50
E.	Teknik analisis data	50
BAB IV	59
ANALISIS DAN HASIL PEMBAHASAN	59
A.	Gambaran Umum Penelitian	59
B.	Pengujian dan Hasil Analisis Data	60
1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	60
2.	Teknik Pengujian Model.....	67
3.	Analisis Regresi Data Panel	70
4.	Uji Asumsi Klasik	74
5.	Uji Hipotesis	78
C.	Pembahasan Hasil Analisis Data	86
BAB V	94
PENUTUP	94

A. Kesimpulan	94
B. Implikasi	96
C. Saran	97
Lampiran	98
DAFTAR PUSTAKA	1



DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	60
Tabel 4. 2 Hasil Uji Chow.....	68
Tabel 4. 3 Hasil Uji Hausman.....	69
Tabel 4. 4 Random Effect Model (REM).....	69
Tabel 4. 5 Hasil Uji Hipotesis.....	70
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas.....	74
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	75
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	78
Tabel 4. 9 Hasil Uji Hipotesis.....	78
Tabel 4. 10 Hasil Uji Statistik t.....	79
Tabel 4. 11 Hasil Uji R-square.....	85



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Hasil Statistik Deskriptif	98
Lampiran 2 : Hasil Uji Chow	98
Lampiran 3 : Hasil Uji Hausman	98
Lampiran 4 : Random Effect Model (REM)	99
Lampiran 5 : Uji Asumsi Klasik	99
Lampiran 6 : Hasil Uji Hipotesis & Uji Statistik t.....	100
Lampiran 7 : Hasil Uji R-Square	101
Lampiran 8 : Curriculum Vitae.....	101



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Pajak merupakan suatu pendapatan negara terbesar di Indonesia dibandingkan sumber pendapatan lainnya. Adanya perbedaan kepentingan antara pemerintah dan wajib pajak mengakibatkan penerimaan pajak menjadi tidak efektif dan masih menjadi kendala besar bagi pemerintah. Penelitian ini bertujuan menguji pengaruh karakteristik DPS, ukuran bank syari'ah, umur bank syari'ah, dan profitabilitas bank syari'ah terhadap penghindaran pajak. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel ukuran DPS, lintas anggota DPS, umur bank, dan profitabilitas bank berpengaruh positif terhadap penghindaran pajak. Variabel keahlian DPS, reputasi DPS, pergantian DPS, dan ukuran bank berpengaruh negatif. Sedangkan variabel tingkat pendidikan DPS dan remunerasi DPS tidak berpengaruh terhadap penghindaran pajak.

Kata kunci: Penghindaran pajak, Dewan Pengawas Syariah, Profitabilitas, Umur bank syari'ah, Ukuran bank syari'ah.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

Tax is the largest state revenue in Indonesia compared to other sources of income. The difference in interests between the government and taxpayers results in ineffective tax revenues and is still a big obstacle for the government. This study aims to examine the effect of SSB characteristics, size of Islamic banks, age of Islamic banks, and profitability of Islamic banks on tax avoidance. The results of this study indicate that the variables of SSB size, across SSB members, bank age, and bank profitability have a positive effect on tax evasion. Variables, SSB expertise, SSB reputation, SSB replacement, and bank size have a negative effect. Meanwhile, SSB education level and SSB remuneration variables have no effect on tax evasion.

Keywords: Tax avoidance, Sharia Supervisory Board, Profitability, Age of shari'ah bank, Size of shari'ah bank.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pajak adalah pendapatan negara yang didapatkan dari suatu pungutan kepada orang pribadi dan suatu badan ataupun perusahaan yang umumnya bersifat wajib dan memaksa. Pendapatan yang diperoleh dari pajak merupakan suatu pendapatan negara paling banyak di Indonesia dibandingkan dengan sumber pendapatan lainnya. Pajak sangat penting bagi negara karena pajak dapat menjadi salah satu pendukung pembangunan negara. Retribusi dan pajak dapat memberikan pendanaan pemerintah dalam melakukan pembangunan suatu daerah dan menciptakan kesejahteraan masyarakat (Arianandini & Ramantha, 2018). Pajak dijelaskan dalam Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2007 bentuk dari perubahan keempat atas Undang-Undang Nomor 6 tahun 1983 tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan. Dalam Pasal 1 Ayat 1, pajak diartikan sebagai pembayaran oleh individu maupun entitas kepada negara sesuai dengan undang-undang yang digunakan untuk keperluan negara dan kesejahteraan rakyat, bersifat wajib, memaksa, dan tanpa imbalan secara langsung.

Pajak memberikan sumbangan yang sangat banyak terhadap pendapatan negara sehingga pajak merupakan hal yang sangat penting bagi

negara (Tanjaya & Nazir, 2021). Upaya dalam memaksimalkan penerimaan pajak negara tidak berjalan tanpa adanya kendala. Hal ini terjadi karena adanya perbedaan pandangan antara pemerintah dan wajib pajak. Pajak merupakan nilai yang dapat mengurangi laba bersih perusahaan, namun pemerintah memandangnya sebagai sumber pendapatan. (Arianandini & Ramantha, 2018; Stawati, 2020). Adanya perbedaan pandangan ini mengakibatkan penerimaan pajak menjadi tidak efektif dan masih menjadi kendala besar bagi pemerintah. Sehingga wajib pajak cenderung melakukan praktik memperkecil tanggungan pajak yang dimiliki dengan melakukan penghindaran pajak (Tanjaya & Nazir, 2021).

Penghindaran pajak (*tax avoidance*) merupakan upaya untuk mengurangi atau menurunkan jumlah pajak yang terutang dengan cara memanfaatkan celah peraturan dalam undang-undang dan peraturan perpajakan (Darma, 2021). Penghindaran pajak tidak dilarang (legal) tetapi kegiatan ini dinilai tidak baik dan juga tidak diharapkan oleh pemerintah, sebab dapat menurunkan salah satu pendapatan terbesar pemerintah (Dwiyanti & Jati, 2019; Novriyanti & Dalam, 2020). Penghindaran pajak tidak melanggar hukum menurut peraturan yang berlaku, akan tetapi praktik penghindaran pajak sangat merugikan negara. Adanya penghindaran pajak menyebabkan kurang maksimalnya pendapatan pajak yang digunakan untuk kegiatan pembangunan negara (Darma, 2021). Karena peran pajak sangat besar bagi negara, pemerintah berharap agar wajib pajak baik orang pribadi dan juga badan atau

perusahaan untuk dapat memenuhi kewajibannya. Sebagai salah satu wajib pajak, perusahaan wajib membayar pajak sesuai dengan peraturan perpajakan, termasuk perusahaan sektor perbankan, baik bank konvensional maupun bank syari'ah.

Terdapat dua jenis bank yang dikenal di Indonesia, bank konvensional dan bank syariah atau bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip syariah (Najib & Rini, 2016). Bank syari'ah berbeda dengan bank konvensional karena struktur tata kelola bank syariah harus mengikuti prinsip-prinsip Islam (Nomran et al., 2018). Bank syariah harus berpegang pada prinsip-prinsip Islam yang mengutamakan keadilan dan kejujuran.

Dewan tambahan yang terdiri dari orang yang memiliki keahlian dalam hukum Islam dengan pemahaman yang cukup berkaitan dengan keuangan kontemporer telah dibentuk untuk memastikan kepatuhan bank syari'ah terhadap hukum syari'ah. Dewan tambahan ini dikenal sebagai Dewan Pengawas Syariah (DPS) (Khan et al., 2018). Bagi bank syari'ah, kepercayaan merupakan hal utama dalam pilihan konsumen, tidak hanya kepercayaan kepada bank syari'ah karena memasok dana yang dibutuhkan, tetapi juga kepercayaan terkait ketaatan bank syari'ah kepada aturan Islam (Nomran et al., 2018). Pemilik dana sewaktu-waktu dapat menarik dananya dan berpindah ke bank lain apabila bank yang bersangkutan tidak dapat memberikan kepercayaan kepada para pemilik dana (Sutapa & Hanafi, 2019). Keberhasilan bank syari'ah

tergantung pada tata kelola perusahaan yang baik, dan tata kelola ini terutama bergantung pada keberadaan DPS yang efektif (Nomran et al., 2018).

Dewan Pengawas Syari'ah (DPS) merupakan suatu bagian khas yang ada di dalam *Islamic Corporate Governance* (ICG). DPS meliputi orang-orang dengan pengetahuan yang baik dalam bidang hukum Islam dan mereka diberikan kepercayaan untuk mengawasi implementasi syari'ah pada lembaga keuangan Islam (Luthan, 2021). Adanya Dewan Pengawas Syari'ah sangat penting dalam lembaga yang berbasis Islam. Hal ini karena Dewan Pengawas Syari'ah memiliki tanggung jawab untuk memastikan agar Lembaga Keuangan Islam (LKI) berjalan sesuai dengan aturan Islam. Tanggung jawab ini dapat mencakup mengeluarkan fatwa (peraturan) untuk mengikuti sebagian dari hukum Islam, mengawasi semua transaksi bank, memeriksa semua produk bank, mengawasi semua produk dan departemen bank, dan memberikan pendapat tentang bagaimana kepatuhan syari'ah bank dicapai. DPS berperan memantau bank syari'ah untuk patuh terhadap aturan syariah (Buallay, 2019).

Literatur yang meneliti tentang hubungan antara Dewan Pengawas Syari'ah dengan penghindaran pajak masih sangat terbatas. Penelitian ini mengacu pada penelitian Taufik (2022) yang meneliti tentang pengaruh karakteristik DPS dan karakteristik bank syari'ah terhadap penghindaran pajak. Hasil dari penelitian Taufik menunjukkan bahwa keahlian, reputasi, turnover, dan profitabilitas DPS efektif dalam mengurangi penghindaran pajak. Sebaliknya, ukuran DPS, lintas keanggotaan DPS, remunerasi DPS dan ukuran

bank syari'ah menyebabkan penghindaran pajak. Tingkat pendidikan DPS tidak berpengaruh terhadap penghindaran pajak. Adapun yang membedakan penelitian ini dari penelitian sebelumnya adalah penelitian ini menambahkan variabel karakteristik bank syari'ah yaitu umur bank syari'ah (Darma, 2021; Honggo & Marlinah, 2019; Wulandari & Purnomo, 2021). Penelitian ini menganalisis pengaruh ukuran DPS, lintas anggota DPS, tingkat pendidikan DPS, keahlian DPS, reputasi DPS, remunerasi DPS, pergantian DPS, ukuran bank syari'ah, umur bank syari'ah, dan profitabilitas bank syari'ah terhadap penghindaran pajak dengan penelitian yang berjudul: "Pengaruh Dewan Pengawas Syari'ah dan Karakteristik Bank Syari'ah terhadap Praktik Penghindaran Pajak di Indonesia"

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh ukuran DPS terhadap penghindaran pajak?
2. Bagaimana pengaruh lintas keanggotaan DPS terhadap penghindaran pajak?
3. Bagaimana pengaruh tingkat pendidikan DPS terhadap penghindaran pajak?
4. Bagaimana pengaruh keahlian DPS terhadap penghindaran pajak?
5. Bagaimana pengaruh reputasi DPS terhadap penghindaran pajak?
6. Bagaimana pengaruh remunerasi DPS terhadap penghindaran pajak?
7. Bagaimana pengaruh pergantian DPS terhadap penghindaran pajak?

8. Bagaimana pengaruh ukuran bank syari'ah terhadap penghindaran pajak?
9. Bagaimana pengaruh umur bank syari'ah terhadap penghindaran pajak?
10. Bagaimana pengaruh profitabilitas bank syari'ah terhadap penghindaran pajak?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Menganalisis pengaruh ukuran DPS terhadap penghindaran pajak.
2. Menganalisis pengaruh lintas keanggotaan DPS terhadap penghindaran pajak.
3. Menganalisis pengaruh tingkat pendidikan DPS terhadap penghindaran pajak.
4. Menganalisis pengaruh keahlian DPS terhadap penghindaran pajak.
5. Menganalisis pengaruh reputasi DPS terhadap penghindaran pajak.
6. Menganalisis pengaruh remunerasi DPS terhadap penghindaran pajak.
7. Menganalisis pengaruh pergantian DPS terhadap penghindaran pajak.
8. Menganalisis pengaruh ukuran bank syari'ah terhadap penghindaran pajak.
9. Menganalisis pengaruh umur bank syari'ah terhadap penghindaran pajak.
10. Menganalisis pengaruh profitabilitas bank syari'ah terhadap penghindaran pajak.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini adalah:

a. Manfaat Teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan tentang bagaimana peran Dewan Pengawas Syariah (DPS) dan bank syariah dalam mengurangi praktik penghindaran pajak di Indonesia.

b. Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan terhadap akademisi, investor, nasabah bank syariah dan pemangku kepentingan perbankan Syariah terkait kredibilitas bank syariah dalam menerapkan prinsip-prinsip syariah. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pihak bank syariah untuk melakukan pertimbangan dalam melakukan evaluasi terkait hal-hal yang berhubungan dengan DPS.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan terdiri dari 5 (lima) bab yang dapat dijelaskan sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan, menguraikan masalah atau fenomena dalam latar belakang, tujuan serta manfaat penelitian, dan pada akhir bab ini disusun sistematika pembahasan. Masalah yang akan diselidiki diuraikan di latar belakang. Pertanyaan penelitian masuk ke dalam rumusan masalah. Tujuan dan

manfaat penelitian diuraikan pada bagian tujuan dan manfaat. Terdapat pembahasan singkat pada setiap bab penelitian dalam sistematika penulisan.

Bab II Landasan Teori, mendiskusikan teori dan informasi variabel yang digunakan dalam penelitian, yaitu *agency theory* dan *resource dependence theory* (RDT). Adapun variabel yang digunakan yaitu penghindaran pajak, ukuran DPS, lintas keanggotaan DPS, tingkat pendidikan DPS, keahlian DPS, reputasi DPS, remunerasi DPS, pergantian DPS, ukuran bank syari'ah, umur bank syari'ah, dan profitabilitas bank syari'ah. Diteruskan penyusunan hipotesis dan kerangka penelitian.

Bab III Metode Penelitian, menjelaskan jenis penelitian, sampel dan populasi, definisi operasional variabel, metode pengumpulan dan analisis data. Secara singkat, bab ini menjelaskan tentang jenis penelitian, populasi dan sampel yang dipilih. Di bab ini juga menjelaskan bagaimana variabel dihitung menggunakan rumus.

Bab IV meliputi deskripsi sampel penelitian, gambaran umum objek penelitian, dan temuan penelitian. Bab IV merupakan deskripsi data dan menjelaskan hasil penelitian yang telah diolah dengan menggunakan metode yang telah ditentukan.

Bab V Kesimpulan, kesimpulan berdasarkan temuan penelitian, keterbatasan penelitian, dan saran penulis untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Kesimpulan yang dapat diambil dalam penelitian ini setelah melakukan pembahasan pada bab-bab sebelumnya adalah:

1. Ukuran DPS berpengaruh positif terhadap penghindaran pajak. Artinya semakin besar ukuran DPS maka akan mengakibatkan terjadinya penghindaran pajak. Hal ini karena DPS yang besar dapat mengurangi koordinasi dan komunikasi antar anggota sehingga pengawasan DPS menjadi tidak efektif.
2. Lintas anggota DPS berpengaruh positif terhadap penghindaran pajak. Hal ini karena anggota DPS yang bekerja di lebih dari satu lembaga keuangan syari'ah akan memperoleh lebih banyak beban kerja. Beban kerja anggota DPS yang semakin besar akan menurunkan efektifitas kinerja DPS.
3. Tingkat pendidikan DPS tidak memiliki pengaruh terhadap penghindaran pajak. Hal ini karena agar dapat mencegah penghindaran pajak anggota DPS membutuhkan keahlian khusus lainnya seperti akuntansi dan keuangan, sehingga pemahaman DPS dalam bidang syariah tidak cukup untuk menekan penghindaran pajak.

4. Keahlian DPS berpengaruh negatif terhadap penghindaran pajak. Hal ini karena kompleksnya tugas DPS mengharuskan anggota DPS untuk memiliki banyak pengalaman dan pengetahuan yang memadai berkaitan dengan tugas-tugas yang dimiliki oleh DPS, termasuk didalamnya keahlian dibidang keuangan.
5. Reputasi DPS berpengaruh negatif terhadap penghindaran pajak. Hal ini karena DPS yang memiliki reputasi baik akan berusaha menjaga kredibilitas mereka dengan tidak melakukan hal-hal yang bertentangan dengan prinsip moral Islam termasuk diantaranya yaitu penghindaran pajak.
6. Remunerasi DPS tidak memiliki pengaruh terhadap penghindaran pajak. Hal ini karena anggota DPS merupakan orang yang memiliki pemahaman yang baik terhadap hukum Islam, maka mereka tidak menganggap remunerasi sebagai sesuatu yang dapat mempengaruhi mereka dalam menjalankan tugasnya. Hal ini mengakibatkan remunerasi tidak berpengaruh terhadap penghindaran pajak.
7. Pergantian anggota DPS berpengaruh negatif terhadap penghindaran pajak. Hal ini karena adanya pergantian anggota DPS memungkinkan bank syariah untuk mendapatkan sumber daya yang bervariasi yang mana dapat meningkatkan kinerja mereka dalam mengawasi bank syariah
8. Ukuran bank syariah berpengaruh negatif terhadap penghindaran pajak. Hal ini karena bank syariah harus menerapkan nilai-nilai etika Islam sehingga bank syariah dilarang untuk melakukan penghindaran pajak.

9. Umur bank syari'ah berpengaruh positif terhadap penghindaran pajak. Hal ini karena pengalaman yang diperoleh perusahaan dalam jangka waktu yang lama menjadikan perusahaan dapat dimanfaatkan adanya celah dalam peraturan perpajakan untuk menurunkan beban pajak yang dimiliki perusahaan.
10. Profitabilitas bank syari'ah berpengaruh positif terhadap penghindaran pajak. Hal ini karena semakin tinggi laba yang diperoleh perusahaan maka akan semakin besar beban pajak yang didapatkan perusahaan tersebut, sehingga perusahaan akan berusaha untuk menurunkan beban pajak yang didapatkan dengan cara melakukan penghindaran pajak

B. Implikasi

1. Penelitian ini dapat menambah pengetahuan baru tentang bagaimana Dewan Pengawas Syari'ah dapat menekan penghindaran pajak pada bank sya'riah.
2. Hasil penelitian ini dapat menjadi sumber pertimbangan bagi bank syari'ah dan lembaga keuangan syari'ah, agar dapat lebih selektif dalam memilih anggota DPS.
3. Penelitian yang berkaitan dengan penghindaran pajak ini seharusnya dapat menjadi bahan evaluasi pemerintah dalam memperbaiki aturan-aturan perpajakan sehingga dapat mengoptimalkan pendapatan pajak negara.

C. Saran

Berbagai kekurangan dalam penelitian ini dapat menjadi pertimbangan bagi peneliti selanjutnya untuk hasil penelitian yang lebih baik. Keterbatasan penelitian meliputi:

1. Pengukuran pengaruh DPS terhadap penghindaran pajak dianggap kurang maksimal. Sehingga peneliti selanjutnya dapat menambahkan atau mengganti variabel independen yang diteliti. Variabel penghindaran pajak dapat diukur dengan menggunakan variabel lain seperti koneksi politik, karakteristik komite audit, kepemilikan institusional, dan lainnya.
2. Untuk hasil yang lebih baik, penelitian berikutnya dapat melakukan penelitian penghindaran pajak menggunakan 2 proxy seperti menggunakan *Effective Tax Rate (ETR)* dan *Book Tax Difference (BTD)*.

DAFTAR PUSTAKA

- Ajili, H., & Bouri, A. (2018). Corporate governance quality of Islamic banks: measurement and effect on financial performance. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 11(3), 470–487. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-05-2017-0131>
- Alam, M. K., Rahman, M. M., Runy, M. K., Adedeji, B. S., & Hassan, M. F. (2022). The influences of shari'ah governance mechanisms on Islamic banks performance and shari'ah compliance quality. *Asian Journal of Accounting Research*, 7, 2–16. <https://doi.org/10.1108/AJAR-11-2020-0112>
- Almutairi, A. R., & Quttainah, M. A. (2017). Corporate governance: Evidence from Islamic banks. *Social Responsibility Journal*, 13(3), 601–624.
- Arianandini, P. W., & Ramantha, I. W. (2018). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, dan Kepemilikan Institusional pada Tax Avoidance. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 22, 2088–2116.
- Barli, H. (2018). Pengaruh Leverage Dan Firm Size Terhadap Penghindaran Pajak. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Universitas Pamulang*, 6(2), 223. <https://doi.org/10.32493/jiaup.v6i2.1956>
- Ben Abdallah, M., & Bahloul, S. (2021). Disclosure, Shariah governance and financial performance in Islamic banks. *Asian Journal of Economics and Banking*, 5(3), 234–254. <https://doi.org/10.1108/ajeb-03-2021-0038>
- Buallay, A. (2019). Corporate governance, Sharia'ah governance and performance. *International Journal of Bank Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 12(2), 1753–8394. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-07-2017-0172>
- Darma, S. S. (2021). Pengaruh Kompensasi Manajemen, Umur Perusahaan Dan Pertumbuhan Penjualan Terhadap Penghindaran Pajak. *Jurnal Disrupsi Bisnis*,

4(2), 118. <https://doi.org/10.32493/drb.v4i2.9551>

- Dwiyanti, I. A. I., & Jati, I. K. (2019). Pengaruh Profitabilitas, Capital Intensity, dan Inventory Intensity pada Penghindaran Pajak. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 27(2), 58–66.
- Farag, H., Mallin, C., & Ow-Yong, K. (2018). Corporate governance in Islamic banks: New insights for dual board structure and agency relationships. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 54, 59–77. <https://doi.org/10.1016/j.intfin.2017.08.002>
- Hakimi, A., Rachdi, H., Mokni, R. B. S., & Hssini, H. (2018). Do board characteristics affect bank performance? Evidence from the Bahrain Islamic banks. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 9(2), 251–272.
- Handayani Fitri, M. (2018). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Penghindaran Pajak. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, Volume 7(2), 1–16.
- Honggo, K., & Marlinah, A. (2019). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Dewan Komisaris Independen, Komite Audit, Sales Growth, dan Leverage Terhadap Penghindaran Pajak. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 21(1), 9–26.
- Khan, I., & Zahid, S. N. (2020). The impact of Shari'ah and corporate governance on Islamic banks performance: evidence from Asia. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 13(3), 483–501. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-01-2019-0003>
- Khan, I., Zahid, S. N., & Akhtar, T. (2018). Shari'ah Governance and Islamic Banks Performance: Evidence from South Asia. *South Asian Journal of Management Sciences*, 12(2), 173–187. <https://doi.org/10.21621/sajms.2018122.04>
- Luthan, L. (2021). Islamic Corporate Governance: Pengaruh Tingkat Pendidikan dan

Keahlian Keuangan Dewan Pengawas Syariah (DPS) terhadap Perilaku Pengambilan Risiko. *Wahana Riset Akuntansi*, 9(1), 23.
<https://doi.org/10.24036/wra.v9i1.111855>

Mansour, N., Haron, R., & Hassan, R. (2017). Bank Performance and Shari'ah Supervisory Board Attributes of Islamic banks : Does Bank Size Matter ? *Journal of Islamic Finance*, 2117(Special Issue), 174–187.

Mocanu, M., Constantin, S. B., & Răileanu, V. (2021). Determinants of tax avoidance—evidence on profit tax-paying companies in Romania. *Economic Research-Ekonomiska Istrazivanja*, 34(1), 2013–2033.
<https://doi.org/10.1080/1331677X.2020.1860794>

Muhammad, R., Azlan Annuar, H., Taufik, M., & Nugraheni, P. (2021). The influence of the SSB's characteristics toward Sharia compliance of Islamic banks. *Cogent Business and Management*, 8(1).
<https://doi.org/10.1080/23311975.2021.1929033>

Najib, H., & Rini. (2016). Sharia Compliance, Islamic Corporate Governance, dan Fraud pada Bank Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 4(2).

Nomran, N. M., Haron, R., & Hassan, R. (2018). Shari'ah supervisory board characteristics effects on Islamic banks' performance: Evidence from Malaysia. *International Journal of Bank Marketing*, 36(2), 290–304.
<https://doi.org/10.1108/IJBM-12-2016-0197>

Novriyanti, I., & Dalam, W. W. W. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penghindaran Pajak. *Journal of Applied Accounting and Taxation*, 5(1), 103–121.
<https://doi.org/10.33633/jpeb.v5i1.2645>

Nugraheni, P. (2018). Sharia supervisory board and social performance of Indonesian Islamic banks. *Jurnal Akuntansi Dan Auditing Indonesia*, 22(December).

- Prasojo, P., Yadiati, W., Fitrijanti, T., & Sueb, M. (2022). Exploring the relationship between intellectual capital and maqasid sharia-based performance: the moderating role of sharia governance. *Journal of Islamic Marketing*, July. <https://doi.org/10.1108/JIMA-07-2021-0226>
- Rohyati, Y., & Suropto, S. (2021). Corporate Social Responsibility, Good Corporate Governance, and Management Compensation against Tax Avoidance. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal): Humanities and Social Sciences*, 4(2), 2612–2625. <https://doi.org/10.33258/birci.v4i2.1968>
- Slemrod, J. (1989). Complexity, Compliance Cost, and Tax Evasion. An Agenda for Compliance Research, Vol. 2. Philadelphia: University of Pennsylvania Press.
- Stawati, V. (2020). Pengaruh Profitabilitas, Leverage dan Ukuran Perusahaan terhadap Penghindaran Pajak. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 6(2), 147–157. <https://doi.org/10.31289/jab.v6i2.3472>
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Manajemen* (Setiyawami (ed.); 1st ed.). Alfabeta.
- Suharsaputra, U. (2012). *Metode Penelitian : Kuantitatif, Kualitatif, dan Tindakan* (1st ed.). Refika Aditama.
- Sutapa, S., & Hanafi, R. (2019). Dampak Islamic Corporate Governance, Islamic Social Reporting Pada Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 8(2), 155. <https://doi.org/10.30659/jai.8.2.155-165>
- Tanjaya, C., & Nazir, N. (2021). Pengaruh Profitabilitas, Leverage, Pertumbuhan Penjualan, dan Ukuran Perusahaan terhadap Penghindaran Pajak. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 8(2), 189–208.
- Taufik, M. (2022). Can Shari'ah supervisory board and Islamic bank characteristics reduce tax avoidance? Evidence in Indonesia and Malaysia. *Journal of Financial Crime*. <https://doi.org/10.1108/JFC-03-2022-0059>

- Wardani, D. K., & Isbela, P. D. (2018). Pengaruh Strategi Bisnis Dan Karakteristik Perusahaan Terhadap Manajemen Laba. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 13(2), 91. <https://doi.org/10.21460/jrak.2017.132.283>
- Wulandari, T. R., & Purnomo, L. J. (2021). Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Pertumbuhan Penjualan, Kepemilikan Manajerial dan Penghindaran Pajak. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 21(1), 102. <https://doi.org/10.20961/jab.v21i1.626>
- Zuliana, R., & Aliamin, A. (2019). Pengaruh Dewan Pengawas Syariah, Intellectual Capital, Dan Corporate Social Responsibility Terhadap Kinerja Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 4(4), 677–693. <https://doi.org/10.24815/jimeka.v4i4.15335>