



SKRIPSI

Judul:

Analisis Pengaruh Book Tax Difference Terhadap
Pertumbuhan Laba
(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor
Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek
Indonesia 2019-2022)

Disusun oleh:

ELISA GUNAWAN DARMA
NIM. 125190122

PROGRAM STUDI AKUNTANSI BISNIS
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
2023

**ANALISIS PENGARUH *BOOK TAX DIFFERENCES*
TERHADAP PERTUMBUHAN LABA**
(Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Keuangan yang terdaftar di
Bursa Efek Indonesia 2019-2022)



Disusun oleh:
Elisa Gunawan Darma (125190122)

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA
2023**

Surat Pernyataan Tidak Plagiat

Pernyataan

Nama : ELISA GUNAWAN DARMA
NIM : 125190122
Program Studi : AKUNTANSI BISNIS
Judul : Analisis Pengaruh Book Tax Difference Terhadap
Pertumbuhan Laba
(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Keuangan Yang
Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia 2019-2022)

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil kerja saya sendiri di bawah bimbingan Tim Pembimbing dan bukan hasil plagiasi dan/atau kegiatan curang lainnya.

Jika saya melanggar pernyataan ini, maka saya bersedia dikenakan sanksi sesuai aturan yang berlaku di Universitas Tarumanagara.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 05-Juli-2023
Yang menyatakan



ELISA GUNAWAN DARMA
NIM. 125190122

Pengesahan

Nama : ELISA GUNAWAN DARMA
NIM : 125190122
Program Studi : AKUNTANSI BISNIS
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Book Tax Difference Terhadap
Pertumbuhan Laba
(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Keuangan Yang
Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia 2019-2022)

Title : Analysis Of The Effect Of Book Tax Difference On Profit
Growth
(Empirical Study Of Financial Sector Companies Listed On
The Indonesian Stock Exchange 2019-2022)

Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Program Studi
AKUNTANSI BISNIS Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Tarumanagara pada
tanggal 20-Juli-2023.

Tim Penguji:

1. ELSA IMELDA, S.E., Ak., M.Si., CA.
2. RINI TRI HASTUTI, S.E., Ak., M.Si
3. SUFIYATI, S.E., M.Si., Ak.

Yang bersangkutan dinyatakan: **LULUS**.

Pembimbing:
RINI TRI HASTUTI, S.E., Ak., M.Si
NIK/NIP: 10199030



Jakarta, 20-Juli-2023
Ketua Program Studi



HENDRO LUKMAN, Dr. SE, MM, Akt, CPMA, CA, CPA (Aust.)

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI

NAMA : Elisa Gunawan Darma

NIM : 125190122

PROGRAM / JURUSAN : S1 / AKUNTANSI

KONSENTRASI : AKUNTANSI KEUANGAN MENENGAH

JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENGARUH BOOK TAX DIFFERENCE
TERHADAP PERTUMBUHAN LABA (STUDI EMPIRIS
PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA 2019 – 2022)

Jakarta, Juni 2023

Pembimbing



(Rini Tri Hastuti S.E,A.K,M.Si.)

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA
2023

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk bertujuan untuk menguji pengaruh *Book Tax Difference* yang telah diproksi dengan perbedaan temporer dan perbedaan permanen terhadap pertumbuhan laba pada perusahaan sektor keuangan yang terdaftar di BEI tahun 2019-2022. Pemilihan pada sample yang penulis gunakan dipilih berdasarkan purposive sampling dengan kriteria tertentu dan menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan yang diperoleh dari situs www.idx.co.id, www.sahamee.com , www.britama.com. Penelitian ini menggunakan sample sebanyak 31 perusahaan yakni (Bank dan perusahaan asuransi). Teknik pengolahan data dengan menggunakan Eviews 12 dan *Microsoft Excel*. Berdasarkan dari hasil penelitian yang telah dilakukan pada penelitian ini, maka pada penelitian ini dapat disimpulkan bahwa Perbedaan Temporer (*Temporary Differences*) dalam Book Tax Differences tidak terbukti berpengaruh terhadap pertumbuhan laba dan perbedaan Permanen (*Permanent Differences*) dalam Book Tax Differences tidak terbukti berpengaruh terhadap pertumbuhan laba.

Kata kunci: Perbedaan Temporer, Perbedaan Permanen, Pertumbuhan laba

This research aims to examine the impact of Book Tax Differences, which have been proxied by temporary differences and permanent differences, on profit growth in financial sector companies listed on the Indonesia Stock Exchange (BEI) from 2019 to 2022. The sample selection was conducted through purposive sampling based on specific criteria, using secondary data in the form of financial reports obtained from the websites www.idx.co.id, www.sahamee.com , www.britama.com. The study included a sample of 31 companies, including banks and insurance companies. Data processing techniques involved the use of Eviews 12 and Microsoft Excel. Based on the results of research that has been done in this study, it can be concluded that Temporary Differences in Book Tax Differences did not show a significant impact on profit growth, and Permanent Differences in Book Tax Differences also did not demonstrate an influence on profit growth in this study.

Keywords: Temporary Differences, Permanent Differences, Profit Growth

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat, kasih dan anugerah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dengan judul **“ANALISIS PENGARUH *BOOK TAX DIFFERENCES* TERHADAP PERTUMBUHAN LABA (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Keuangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2019-2022)”** sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan S1 Akuntansi di Universitas Tarumanegara, Jakarta.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat kekurangan karena keterbatasan kemampuan, pengetahuan, serta pengalaman yang dimiliki, namun berkat bimbingan, nasihat, saran, serta dukungan dari berbagai pihak, segala hambatan tersebut dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, yaitu kepada:

1. Ibu Rini Tri Hastuti S.E,A.K,M.Si selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan pengarahan.
2. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., M.B.A., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Hendro Lukman, S.E., M.M., Ak., CPMA, CA, CPA(Aust)., selaku Ketua Jurusan Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
4. Ibu Elsa Imelda, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi yang telah memberikan kesempatan untuk menyusun skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan staf pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama menempuh Pendidikan S1 Akuntansi.
6. Kedua orang tua, kakak ,adik dan seluruh anggota keluarga besar penulis yang telah memberikan dukungan, bantuan, semangat, dan doa selama penyusunan skripsi ini berlangsung.
7. Teman teman seperjuangan selama kuliah, Irene, Alex, Yordan, Jimmy, Lisa, Grup “EBV”, Grup “Tacu”, Grup “Komunitas Carlo Acutis”, Grup “Warewolf Empire” dan Grup “Rajawali” serta seluruh sahabat yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, dan doa dalam menyelesaikan skripsi ini.

8. Seluruh jajaran BPH dan aktivis KMK ADHYATMAKA, yang telah menyemangati saya selama perjuangan pembuatan skripsi berlangsung
9. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu oleh penulis yang telah membantu kelancaran proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman penulis. Oleh karena itu, semua kritik dan saran yang bersifat membangun akan diterima dengan senang hati. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan inspirasi bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

JAKARTA, JUNI 2023

Penulis



(Elisa Gunawan Darma)

DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT	ii
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	3
1.3. Tujuan Penelitian.....	4
1.4. Manfaat Penelitian	4
1.5. Batasan Penulisan.....	4
1.6. Sistemetika Penulisan.....	5
BAB II Tinjauan Pustaka	6
2.1. Landasan Teori	6
2.1.1. Teori Akuntansi (Positif).....	6
2.1.2. Perbedaan antara Perbedaan Temporer dan Perbedaan Permanen	7
2.1.2.1. Perbedaan Temporer.....	7
2.1.2.2. Perbedaan Permanen.....	8
2.1.3. Pertumbuhan Laba.....	8
2.2. Hasil dari Penelitian Terdahulu.....	8
2.3. Kerangka Pemikiran.....	11
2.4. Hipotesis.....	13

BAB III METODE PENELITIAN	14
3.1. Penelitian variable Dan Pengertian variable oprerasional.....	14
3.1.1.Variable Dependenden.....	14
3.1.2.Variable Independen.....	14
3.1.2.1.Perbedaan Temporer.....	15
3.1.2.2.Perbedaan Permanen.....	15
3.2.Populasi dan Sampel.....	16
3.3.Metode Pengumpulan Data.....	17
3.4.Metode Analisis.....	18
3.4.1.Uji Statistik Deskriptif.....	18
3.4.2.Metode Regresi Data Panel.....	18
3.4.2.1.Common Effect Model (CEM).....	18
3.4.2.2.Fixed Effect Model (FEM).....	19
3.4.2.3.Random Effect Model (REM).....	19
3.4.2.4.Pemilihan Model Regresi.....	19
3.4.2.4.1.Uji Chow.....	19
3.4.2.4.2.Uji Hausman.....	20
3.4.3.4.3.Uji Lagrenge Multiplayer (LM).....	20
3.4.3.Uji Asumsi Klasik.....	21
3.4.3.1.Uji Multikolinearitas.....	21
3.4.3.2 Uji Heteroskedastisitas.....	21
3.4.4.Asumsi Analisis Data.....	21
3.4.4.1.Uji Signifikansi Simultan (F).....	22
3.4.4.2.Uji Signifikansi Parameter Individual (t).....	22
3.4.4.3.Koefisien Determinasi (R^2).....	22
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	 23
4.1. Deskripsi Subyek Penelitian	23
4.2. Deskripsi Objek penelitian.....	26
4.3. Hasil Uji Asumsi Analisis Data.....	26
4.3.1. Hasil Uji Statistik Deskriptif	26
4.3.2. Estimasi Model Data Panel.....	28

3.4.5.1. Uji Common Effect Model (CEM).....	28
3.4.5.2. Uji Fixed Effect Model (FEC).....	28
3.4.5.3. Uji Random Effect Model (REM).....	29
4.3.3 Hasil. Pemilihan Model Regresi.....	29
3.4.5.4. Uji Chow.....	29
3.4.5.5. Uji Hausman.....	30
3.4.5.6. Uji Lagrange Multiplier (LM).....	31
4.3.3. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	32
4.3.3.1 Uji Multikolinearitas.....	32
4.3.3.2 Uji Heteroskedastisitas.....	33
4.3.2. Hasil Uji Hipotesis.....	33
3.4.4.2. Uji Regresi Berganda.....	33
3.4.5.1. Uji Signifikansi Simultan (F).....	34
3.4.5.2. Uji Signifikansi Parameter Individual (t).....	35
3.4.5.3. Koefisien Determinasi (R^2).....	36
4.4 Pembahasan.....	37
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	39
A. Kesimpulan	39
B. Saran	40
DAFTAR PUSTAKA	41
LAMPIRAN	42
RIWAYAT HIDUP	51

DAFTAR TABEL

		Hal
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	10
Tabel 4.1	Seleksi Sampel	24
Tabel 4.2	Daftar Nama Perusahaan Sampel.....	25
Tabel 4.3	Hasil Uji Statistik Deskriptif	27
Tabel 4.4	<i>Common Effect (CEM)</i>	28
Tabel 4.5	<i>Fixed Effect (FEM)</i>	28
Tabel 4.6	<i>Random Effect (REM)</i>	29
Tabel 4.7	Uji Chow	29
Tabel 4.8	<i>Uji Hausman</i>	30
Tabel 4.9	Uji Lagrange	30
Table 4.10	Uji Multikolinearitas.....	32
Table 4.11	Uji Heteroskedastisitas.....	33
Tabel 4.12	Uji Regresi Berganda.....	33
Tabel 4.13	Hasil Uji F	35
Tabel 4.14	Hasil Uji T	35
Tabel 4.15	Uji Koefisien Determinasi.....	36
Tabel 4.16	Hasil dari Uji Hipotesis	37

DAFTAR GAMBAR

		Hal
Gambar 2.1	Gambar Kerangka Pemikiran	12
Gambar 3.1	Gambar Rumus Pertumbuhan Laba.....	14
Gambar 3.2	Gambar Rumus Perbedaan Temporer.....	15
Gambar 3.3	Gambar Rumus Perbedaan Permanen.....	15
Gambar 3.4	Gambar Persamaan Regresi.....	21
Gambar 4.1	Gambar Hasil Persamaan Regresi.....	34

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Laba merupakan selisih antara pendapatan dan pengeluaran biaya dalam suatu perusahaan kepentingan Laba dapat didefinisikan sebagai indikator untuk mengevaluasi suatu kinerja dalam hal keuangan perusahaan. Laba juga dijadikan sebagai solusi sebagai pengambilan keputusan untuk pemberian tambahan bonus dan kompensasi kepada para manajer dan para staf manajemen, selain itu laba juga harus bermanfaat dalam pengambilan keputusan dengan memiliki karakteristik yang relevansi, reliabilitas dan komparabilitas (konsisten). Setiap perusahaan tentunya ingin memperoleh laba yang semaksimal mungkin maka pertumbuhan laba yang konsisten dan positif akan menunjukkan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dari penjualan bisnis perusahaan tersebut.

Para pemakai laporan keuangan harus memiliki pengetahuan tentang pertumbuhan laba karena pertumbuhan laba dapat mempresentasikan tentang naik atau turunnya kinerja keuangan pada suatu perusahaan. Salah satu komponen yang dapat mempengaruhi pertumbuhan laba yaitu *Book Tax Difference*. *Book Tax Difference* terjadi karena adanya perbedaan pengakuan yang menimbulkan adanya selisih antara pencatatan laba fiskal dan pencatatan laba komersial. Pencatatan laba fiskal pada dasarnya menggunakan undang-undang perpajakan sebagai landasan dan menggunakan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) pada pencatatan laba komersial. Perusahaan juga harus mematuhi aturan yang berlaku pada negara perusahaan tersebut, mengelola *Book Tax Difference* penting untuk dipahami oleh perusahaan karena untuk memastikan ketaatan terhadap pajak dan melaporkan laporan keuangan secara akurat.

Perusahaan sebenarnya tidak perlu melakukan pembukuan ganda untuk melengkapi kedua kriteria tersebut. Perusahaan dapat melakukan pembukuan laporan keuangan komersial untuk menyelesaikan masalah ini, Tetapi jika perusahaan ingin membuat laporan keuangan fiskal maka perusahaan harus melakukan rekonsiliasi pada laporan keuangan komersial. Setelah melakukan rekonsiliasi fiskal maka perusahaan dapat melihat perincian apakah hasilnya positif atau negative serta dapat melihat perbedaan temporer dan perbedaan permanen pada laporan keuangan tersebut. Perbedaan temporer merupakan perbedaan waktu yang bersifat sementara, karena adanya perbedaan antara penghasilan dan beban yang diakui oleh komersial dan tidak

diakui fiscal atau sebaliknya, contohnya yaitu adanya perbedaan metode saat penyusutan aktiva tetap, adanya metode penelitian persediaan dan lainnya. Sedangkan Perbedaan Permanent terjadi karena adanya perbedaan penghitungan laba antara fiscal dan komersial tanpa melakukan koreksi, Contohnya yaitu penghasilan yang tidak termasuk objek pajak, penghasilan yang telah dikenakan PPh final dan lainnya.

Beberapa penelitian telah memberikan bukti bahwa *Book Tax Differences* mengandung informasi mengenai kinerja masa depan. Pada penelitian (Rudy Irawan Gunarto et al., 2019) membuktikan bahwa hasil yang didapatkan yaitu Pada perbedaan temporer tidak signifikan pada pertumbuhan laba karena adanya perbedaan waktu pada pengakuan pendapatan dan beban dan pada perbedaan permanen signifikan pada pertumbuhan laba karena adanya perbedaan pengakuan pajak yang timbul. Pada penelitian (Amos Brolin & Rohman, 2014) membuktikan bahwa hasil yang didapatkan yaitu pada perbedaan temporer memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pertumbuhan laba dengan arah positif sedangkan pada perbedaan permanen menunjukkan bahwa perbedaan permanen tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pertumbuhan laba sehingga perbedaan permanen tidak memerlukan alokasi pajak penghasilan interperiode. Pada penelitian (Jackson, 2009) membuktikan hasil yang didapatkan bahwa perbedaan temporer berhubungan negative dengan pertumbuhan laba sebelum pajak sementara perbedaan non temporer berhubungan positif dengan pertumbuhan laba karena adanya hubungan negative dengan perubahan beban pajak dan pada penelitian (Tang & Firth, 2008) menunjukkan bahwa *Book Tax Defference* menangkap tidak hanya EM tetapi juga TM di Cina, negara dengan konteks peraturan dan pasar yang berbeda dari negara maju. Dan *Book Tax Differences* yang besar menyebabkan harga saham menjadi lebih rendah.

Penelitian ini penting untuk mengetahui apakah *Book Tax Difference* mempunyai manfaat dalam kinerja perusahaan melalui pertumbuhan laba. Dengan menggunakan 2 metode yaitu perbedaan temporer dan perbedaan permanen. Pada penelitian ini menggunakan 31 perusahaan sektor keuangan (Bank dan Asuransi) yang telah terdaftar di BEI. Pada penelitian ini pertumbuhan laba di tentukan dengan menggunakan laba bersih pada tahun sekarang dikurang dengan laba bersih tahun sebelumnya lalu dibagi dengan laba bersih tahun sebelumnya. berbeda dengan penelitian (Jackson, 2009) yang mengelompokkan pertumbuhan laba yaitu menjadi setelah beban kena pajak dan laba sebelum dikenakan pajak Hal ini karena pertumbuhan terkait dengan perubahan laba sebelum pajak atau perubahan beban pajak penghasilan di masa mendatang. Berdasarkan uraian yang telah dirangkai, penelitian yang ditujukan untuk

mempelajari dan mengetahui kemampuan *Book Tax Difference* terhadap pertumbuhan laba pada perusahaan sektor keuangan pada masa yang akan datang dengan Judul “ANALISIS PENGARUH *BOOK TAX DIFFERENCES* TERHADAP PERTUMBUHAN LABA (STUDI EMPIRIS PADA PERUSAHAAN SEKTOR KEUANGAN YANG TERDAFTAR DIBURSA EFEK INDONESIA 2019 -2022)”

1.2 Rumusan Masalah

Laba merupakan selisih antara pendapatan dan pengeluaran biaya dalam suatu perusahaan kepentingan Laba dapat didefinisikan sebagai indikator untuk mengevaluasi suatu kinerja dalam hal keuangan perusahaan. Laba juga dijadikan sebagai solusi sebagai pengambilan keputusan untuk pemberian tambahan bonus dan kompensasi kepada para manajer dan para staf manajemen, Para pemakai laporan keuangan harus memiliki pengetahuan tentang pertumbuhan laba karena pertumbuhan laba dapat mempresentasikan tentang naik atau turunnya kinerja keuangan pada suatu perusahaan. Salah satu komponen yang dapat mempengaruhi Pertumbuhan laba yaitu *Book Tax Difference*. *Book Tax Difference* terjadi karena adanya perbedaan pengajuan yang menimbulkan adanya selisih antara pencatatan laba fiskal dan pencatatan laba komersial.

Pencatatan laba fiskal pada dasarnya menggunakan undang undang perpajakan sebagai landasan dan menggunakan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) pada pencatatan laba komersial. Jika perusahaan ingin melakukan rekonsiliasi fiskal maka perusahaan dapat melihat perincian apakah hasilnya positif atau negative serta dapat melihat perbedaan temporer dan perbedaan permanen pada laporan keuangan tersebut. Perbedaan temporer merupakan perbedaan waktu yang bersifat sementara, karena adanya perbedaan antara penghasilan dan beban yang diakui oleh komersial dan tidak diakui fiskal atau sebaliknya sedangkan Perbedaan Permanent terjadi karena adanya perbedaan penghitungan laba antara fiskal dan komersial tanpa melakukan koreksi. Berdasarkan pendahuluan permasalahan yang diuraikan diatas, Permasalahan yang menjadi bahan penelitian ini di rumuskan menjadi :

1. Perbedaan Temporer yang berpengaruh pada pertumbuhan laba?
2. Perbedaan Permanent yang berpengaruh pada pertumbuhan laba?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pendahuluan rumusan masalah yang telah diuraikan diatas, Tujuan penelitian yang ingin diharapkan adalah :

1. Mengetahui tentang apakah terdapat pengaruh perbedaan temporer yang berpengaruh pada pertumbuhan laba
2. Mengetahui tentang apakah terdapat pengaruh perbedaan permanen yang berpengaruh pada pertumbuhan laba

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini dapat diharapkan penulis untuk memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Menambah pemahaman tentang faktor-faktor yang mempengaruhi pertumbuhan laba perusahaan sektor keuangan.
2. Memberikan masukan bagi perusahaan sektor keuangan dalam mengoptimalkan pengelolaan book-tax differences untuk meningkatkan pertumbuhan laba.
3. Memberikan sumbangan pengetahuan dan pemahaman dalam bidang analisis tentang keuangan dan perpajakan.

1.5 Batasan Penulisan

Pada Penelitian ini didapatkan memiliki beberapa batasan sebagai berikut:

1. Karena penelitian ini hanya berfokus pada sektor keuangan penulis sedikit mengalami kesulitan dalam mencari perusahaan karena tidak semua perusahaan Bank dan Asuransi termasuk dalam Bursa Efek Indonesia (BEI).
2. Pada penelitian ini hanya menggunakan data pada periode tahun 2019-2022 yaitu hanya 4 tahun sehingga untuk data yang dikumpulkan penelitian hanya menggambarkan hasil pada periode tersebut.
3. Pada penelitian ini hanya menggunakan 2 variable saja sehingga membuat penelitian ini hanya menguji 2 variable tersebut saja
4. Karena metode pengumpulan ini menggunakan data tidak langsung yaitu dari website sehingga membuat banyak data yang diambil tidak akurat.

1.6 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan merupakan sebuah urutan untuk merampungkan semua bagian yang terdapat pada suatu penelitian maka berikut merupakan sistematika penulisan yang digunakan dalam penelitian ini:

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini berisi tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, batasan penelitian dan sistematika penulisan skripsi

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Dalam bab tinjauan Pustaka ini bertujuan untuk memberikan gambaran tentang teori yang akan menjadi landasan penelitian ini dan juga menguraikan dan menggambarkan tentang kerangkaan penelitian serta melanjutkan dengan perumusan hipotesis yang akan diuji.

BAB III METODE PENELITIAN

Dalam bab metode penelitian ini bertujuan untuk memberikan gambaran mengenai hasil dari penelitian ini. Agar sistematis, bab metode penelitian meliputi :

- A. Metode pengumpulan
- B. Jenis dan sumber penelitian
- C. Teknik penelitian yang akan digunakan

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab Hasil Penelitian dan Pembahasan, menyajikan analisis data dan hasil penelitian berdasarkan data yang telah dikumpulkan.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan dan Saran, merangkum temuan penelitian, memberikan kesimpulan, dan memberikan saran untuk penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Brolin, A. R., & Rohman, A. (2014). Pengaruh Beda Laba Akuntansi dan Laba Fiskal Terhadap Laba. *Jurnal Akuntansi Universitas Diponegoro*, 03, 1–13.
- Ghozali, I. dan A. Chariri. 2007. Teori Akuntansi. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gunarto, R. I., Ekonomi, F., Akuntansi, J., Pamulang, U., & Selatan, T. (2019). PENGARUH BOOK TAX DIFFERENCES DAN TINGKAT UTANG TERHADAP PERSISTENSI LABA. In *Jurnal Akuntansi Berkelanjutan Indonesia* (Vol. 2, Issue 3).
- Jackson, M. (2009). Book-tax and Earnings Growth. *Working Paper, June*. University of Oregon
- Tang, T., & Firth, M. (2011). Can book-tax differences capture earnings management and tax Management? Empirical evidence from China. *International Journal of Accounting*, 46(2), 175–204. <https://doi.org/10.1016/j.intacc.2011.04.005>
- Tang, Tanya Y.H. 2006. Book-Tax Differences, a Proxy for Earnings Management and Tax Management - Empirical Evidence from China.
- Watts, R. L., & Zimmerman, J. L. (1990). Positive Accounting Theory. In *The Accounting Review* (Vol. 65, Issue 1, pp. 131–156). <https://faculty.etsu.edu/POINTER/watts&zimmerman2.pdf>
- Zain, Mohammad. 2008. Manajemen Perpajakan. Jakarta: Salemba Empat