

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PENETAPAN CADANGAN PENILAIAN AKTIVA PAJAK
TANGGUHAN MENURUT PSAK NO . 46**

(Studi Empiris Pada Laporan Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta)



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh :

Beti Yuniati
B 200 030 281

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2007**

PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENETAPAN
CADANGAN PENILAIAN AKTIVA PAJAK TANGGUHAN MENURUT
PSAK NO. 46**

(Studi Empiris Pada Laporan Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta)

Yang ditulis oleh Beti Yuniati, NIM : B 200 030 281

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Februari 2007

Pembimbing Kedua

Pembimbing Utama

(Drs. M. Abdul Aris, Ak)

(Drs. Suyatmin, M.Si)

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Drs. Syamsudin, MM)

KEASLIAN SKRIPSI

KEASLIAN SKRIPSI

KEASLIAN SKRIPSI

MOTTO

Jadikanlah sabar dan sholat sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusu'.

(Q.S AL-Baqarah : 45)

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan maka apabila kamu telah selesai (dari satu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.

(Q.S. AL Insyirah : 6-8)

Ibu adalah segalanya. Dialah pelipur duka kita, harapan kita dikala sengsara, dan kekuatan kita disaat tak berdaya. Dialah sumber cinta, kasih, kecenderungan hati dan ampunan.

(Kahlil Gibran)

Berjalan di titian kodrat (apa yang harus kita katakan) jika kita berharap Dia yang menentukan. ALLAH pasti membuat segala sesuatunya indah pada waktunya.

(penulis)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini aku persembahkan kepada :

Allah SWT penggenggam hidupku

Bapak dan Ibu tercinta, yang dengan penuh kasih sayang senantiasa memotivasi dan mendoakanku demi kesuksesanku. Terima kasih atas dukungan material maupun spiritual, tiada kuasa Nanda membalasnya, cukuplah Allah yang akan membalasnya.

Kakak-kakakku tersayang (Mas Agung dan Mbak Nunung) , terima kasih atas doa, kasih sayang serta kesabarannya selama ini (maaf kalau Dede selalu manja).

Simbah Kakung dan Simbah Putri, terima kasih atas doa dan nasehatnya.

Seluruh keluarga besarku

Sahabat-sahabat terbaikku

Almamaterku

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Dengan memanjatkan puji syukur Alhamdulillah kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah melimpahkan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat dan tugas dalam rangka menyelesaikan dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi UMS. Skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penetapan Cadangan Penilaian Aktiva Pajak Tangguhan (Studi Empiris Pada Laporan Keuangan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta)” ini dapat terwujud berkat bantuan dari berbagai pihak baik berupa petunjuk maupun saran-saran yang sangat berharga di mata penulis. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada :

1. Bapak H. Syamsudin selaku Dekan Fakultas Ekonomi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Banu Witono, SE,M.Si,Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mummadiyah Surakarta.
3. Bapak Drs.Eko Sugiyanto,M.Si selaku Pembimbing akademik
4. Bapak Drs. Suyatmin, M.Si selaku pembimbing utama
5. Bapak Drs. M. Abdul Aris, Ak selaku pembimbing kedua

6. Bapak serta Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang penulis butuhkan selama mengikuti kuliah.
7. Bapak serta Ibu pegawai Tata Usaha dan Perpustakaan yang dengan senang hati melayani penulis untuk kebutuhan administrasi dan peminjaman buku selama kuliah dan penulisan skripsi.
8. Seluruh Jajaran PHK A-2 Fakultas Ekonomi Akuntansi yang telah memberikan kesempatan penulis untuk mengikuti program penelitiannya dan terima kasih bantuannya selama penulisan skripsi ini.
9. Bapak dan Ibu tercinta, terima kasih yang tiada terhingga atas segala doa dan dukungannya baik materiil maupun spirituil. Setiap tetes keringatmu hanya Allah yang akan membalasnya.
10. Kakak-kakakku tersayang (Maz Agung cepet sembuh ya...dan Mb'Nuning semoga cepet dapat kerja). Maafkan Dede' yang selalu manja.... Smoga selalu sabar dan tawakal.
11. Simbah Kakung dan Simbah Putri, serta seluruh keluarga besarku terima kasih atas doa dan nasehatnya.
12. Sahabat-sahabat terbaikku (Hamdani jangan ribut terus sama Monkici, Sari semoga cepet menemukan cinta sejatimu dan Farah jangan suka sama brownieees terus ya...), Smoga persahabatan kita abadi.....Maaf jika aku sering merepotkan.
13. Temen-temenku Kiky, Icha, Amel, Norma, dan Ratna terimakasih atas persahabatannya.

14. Buat sahabatku Juraida yang sekarang di Kalimantan, tak tunggu makan-makannya lagi. Doakan kami cepet dapat kerja dan tak tunggu undangannya?
15. Buat seseorang yang tlah mengisi dihatiku begitu lama, dan menjadikanku sebagai “MAHA DEWI”. Engkau mengajarkan banyak hal dalam hidupku, tentang bagaimana mencintai, menyayangi, menghargai, percaya, pengertian, dan arti kesetiaan. Semua kuserahkan pada Allah.
16. Temen-temen mantan pengurus harian HIMATANSI 2005/2006 Nugie, Afriza-Rosi, Nanik-Ida, Dani-Indah, Dyah-Trio, Andri, dan Heni kebersamaan dan kerjasama kita akan selalu ada dalam kenangan.
17. Adik-adikku HIMATANSI (Trio, Rosi-Richa, Indah-Hajah, Amah-Widi, Afriza-Suci, Mawang-Abe, Irma-Mela, Yulia, Bela, Winarni, Rony, Ari, Yudhi, Faiz, Wita, Namira, S’ipul, Mumtaz, Dwi, Siswanti, Waqik, Fatah, Fahmi dan semua kader baru HMT yang tidak dapat disebut satu persatu. TERUSKAN PERJUANGAN “SUKSES STUDI SUKSES ORGANISASI”.
18. Tim peneliti PHK A-2, terutama yang pembimbingnya Pak Aris (Bayu, Nanik dan Sofia) makasih atas bantuannya.
19. Temen kost Giro 1 (Iis, M’Nur, Ratna, Fitri, Rahma n Uut) dan Giro 9 (Sity, Anik, Latif n Heppy) makasih doanya dan keluarganya.
20. Temen kostq sekarang (M’Puji, Emil-Etik, Asih-Chandra, D’Tia dan semua penghuni kost Bestari I) makasih pengertian, doa dan keluarganya.
21. Buat Indra, Aulia dan temen-temen yang pernah betulin komputerku, terima kasih baget atas bantuannya tanpa komputer itu skripsi ini gakan selesai. Maaf jika aku sering merepotkan.

22. Teman-temenku di Jurusan Akuntansi angkatan 2003 khususnya kelas F, terima kasih atas persahabatannya selama ini, akhirnya kedewasaan kitalah yang menyatukan kita semua. Semoga persahabatan kita abadi.

23. Dan semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, hal ini karena keterbatasan pengetahuan dan kesempurnaan penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Dan semoga karya sederhana ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Surakarta, Februari 2007

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	.xiii
DAFTAR GAMBARxiv
ABSTRAKSI.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Pembatasan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Akuntansi Pajak Penghasilan	10
B. Pelaporan Keuangan	13
C. Laba Akuntansi dan Laba Pajak.....	15
D. Beban Pajak Penghasilan dan Prinsip Alokasi Pajak Penghasilan Antar Periode	16
E. Metode Alokasi Pajak Interperiode.....	18
1. Deferred Method	18
2. Liability Method	19
3. Net-to-Tax Method	20
F. Pendekatan Konseptual terhadap Pajak Penghasilan yang Ditanggguhkan.....	20

1. Comprehensive Allocation.....	20
2. Partial Allocation	21
G. Pengakuan dan Pengukuran	23
1. Pengakuan Kewajiban dan Aktiva Pajak-Kini.....	21
2. Pengakuan Kewajiban dan Aktiva Pajak-Tangguhan.....	22
3. Ketentuan Umum Pengukuran Aktiva dan Kewajiban Pajak Tangguhan.....	25
H. Penyajian dan Pengungkapan dalam Laporan Keuangan	26
1. Penyajian.....	26
2. Pengungkapan	26
I. Hipotesis.....	31
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	32
B. Populasi dan Sampel	32
C. Data dan Sumber Data	33
D. Definisi Operasional Variabel.....	34
1. Variabel Dependen.....	34
2. Variabel Independen	34
E. Metode analisis	37
1. Analisis Faktor	37
2. Analisis Regresi Linier Berganda	38
3. Pengujian Asumsi Klasik	39
a. Uji Normalitas.....	39
b. Uji Multikolinearitas	40
c. Uji Heteroskedstisitas	40
4. Pengujian Hipotesis.....	41
a. Uji F (F-test).....	41
b. Uji t (t-test).....	42
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
A. Deskripsi Data.....	44
B. Analisis Faktor	48

C. Pengujian Asumsi Klasik	52
1. Uji Normalitas	52
2. Uji Multikolinearitas	52
3. Uji Heteroskedstisitas	53
D. Pengujian Hipotesis.....	54
1. Pengujian Tahun 2003	55
a. Analisis Regresi Linier Berganda	55
b. Uji F	57
c. Uji t	57
d. Uji R^2	58
2. Pengujian Tahun 2004	59
a. Analisis Regresi Linier Berganda	59
b. Uji F	51
c. Uji t	51
d. Uji R^2	52
E. Pembahasan.....	63
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	66
B. Keterbatasan Penelitian.....	68
C. Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Prosedur Pemilihan Sampel	44
Tabel 4.2	Deskripsi Data Pajak Tangguhan Tahun 2002.....	45
Tabel 4.3	Deskripsi Data Pajak Tangguhan Tahun 2003.....	46
Tabel 4.4	Deskripsi Data Pajak Tangguhan Tahun 2004.....	46
Tabel 4.5	Deskripsi Data Laba Kena Pajak Di Masa Mendatang.....	47
Tabel 4.6	Componen Matrix Laba Kena Pajak Di Masa Mendatang Tahun 2002	49
Tabel 4.7	Componen Matrix Laba Kena Pajak Di Masa Mendatang Tahun 2003	51
Tabel 4.8	Hasil Pengujian Normalitas.....	52
Tabel 4.9	Hasil Pengujian Multikolinearitas.....	53
Tabel 4.10	Hasil Pengujian Heteroskedastisitas	54
Tabel 4.11	Rangkuman Hasil Regresi Linear Berganda Tahun 2003.....	55
Tabel 4.12	Rangkuman Hasil Uji t Tahun 2003.....	57
Tabel 4.13	Rangkuman Hasil Regresi Linear Berganda Tahun 2004.....	59
Tabel 4.14	Rangkuman Hasil Uji t Tahun 2004.....	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Uji F	41
Gambar 3.2 Uji t.....	43

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk “Menemukan bukti empiris adanya pengaruh pajak tangguhan bersih dan laba kena pajak yang diharapkan di masa mendatang, terhadap cadangan penilaian aktiva pajak tangguhan”. Laba kena pajak di masa mendatang diwakili oleh faktor *Average ROA*, *Devidend Growth*, *Number of Devidend*, *Expected ROA*, *Expected Growth*, *Z-Score*, *Realized Future ROA*, dan *Market to Book Ratio*.

Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah Analisis Faktor, Regresi Linear Berganda, dan Pengujian Asumsi Klasik dengan menggunakan data sekunder sebanyak 31 perusahaan, dalam proses pengolahan data terdapat outlier 4 perusahaan sehingga keseluruhan sampel adalah 27 perusahaan dari 155 perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEJ. Data diambil dari laporan keuangan perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEJ pada tahun 2002-2004.

Hasil pengujian uji *t*, pada tahun 2003 variabel pajak tangguhan bersih, *Average ROA*, dan *Expected ROA* yang berpengaruh positif yang signifikan terhadap cadangan penilaian aktiva pajak tangguhan pada taraf signifikansi 1%. Sedangkan variabel *Market to Book Ratio* berpengaruh positif yang signifikan terhadap cadangan penilaian aktiva pajak tangguhan pada taraf signifikansi 5%. Pada tahun 2004 variabel *Expected ROA* berpengaruh positif terhadap cadangan penilaian aktiva pajak tangguhan pada taraf signifikansi 1%. Sedangkan pajak tangguhan bersih dan *Average ROA* berpengaruh positif terhadap cadangan penilaian aktiva pajak tangguhan pada taraf signifikansi 10%. Untuk uji Asumsi klasik tidak terdapat masalah normalitas, multikolinieritas, dan heteroskedastisitas. Dengan demikian penelitian ini dapat disimpulkan valid.

Kata kunci: *Pajak Tangguhan Bersih*, *Average ROA*, *Expected ROA*, *Market to Book Ratio*, *Cadangan Penilaian*.