



**PENGARUH *TEMPORARY AND PERMANENT DIFFERENCES*
TERHADAP PERTUMBUHAN LABA DENGAN *SMALL AND
LARGE BOOK TAX DIFFERENCE* SEBAGAI VARIABEL
*MODERATING***

**(STUDI PADA PERUSAHAAN PERASURANSIAN DAN *LEASING* YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2020)**

Diajukan Oleh :

DEFITA ISLAMIARTI

NIM. 2017-12-202

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2023**



**PENGARUH *TEMPORARY AND PERMANENT DIFFERENCES*
TERHADAP PERTUMBUHAN LABA DENGAN *SMALL AND
LARGE BOOK TAX DIFFERENCE* SEBAGAI VARIABEL
*MODERATING***

**(STUDI PADA PERUSAHAAN PERASURANSIAN DAN *LEASING* YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2020)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh :

DEFITA ISLAMIARTI

NIM. 2017-12-202

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2023**

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH *TEMPORARY AND PERMANENT DIFFERENCES*
TERHADAP PERTUMBUHAN LABA DENGAN *SMALL AND LARGE
BOOK TAX DIFFERENCE* SEBAGAI VARIABEL *MODERATING*
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERASURANSIAN DAN *LEASING* YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2020)**

Oleh:

Defita Islamiarti


NIM. 201712202


Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan di hadapan Tim Penguji
Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 20 Februari 2023

Mengetahui
Plt. Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I



Zuliyati, SE, M.Si, AK
NIDN. 0603037801


Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si, Akt.
NIDN. 0622026301

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II


Dr. Kertati Sumekar, SE, MM
NIDN. 0616077304


Diah Ayu Susanti, SE., M.Acc., Ak
NIDN. 0606128603

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH *TEMPORARY AND PERMANENT DIFFERENCES*
TERHADAP PERTUMBUHAN LABA DENGAN *SMALL AND LARGE*
BOOK TAX DIFFERENCE SEBAGAI VARIABEL *MODERATING*
(STUDI PADA PERUSAHAAN PERASURANSIAN DAN *LEASING* YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2020)**

Oleh :

Defita Islamiarti

NIM. 2017-12-202

Telah dipertahankan dihadapan Dewan Penguji pada hari Senin, 20 Februari 2023
dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua

Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si, Akt.

NIDN. 0622026301

Sekretaris

Zamrud Mirah Delima, S.E, M.Si., Akt.
NIDN. 0602118103

Anggota

Diah Ayu Susanti, SE., M.Acc., Ak
NIDN. 0606128603

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Kertati Sumekar, S.E, M.M

NIDN. 0616077304

SURAT PERNYATAAN

Nama : Defita Islamiarti
NIM : 201712202
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Perguruan Tinggi : Universitas Muria Kudus

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: ” **PENGARUH *TEMPORARY AND PERMANENT DIFFERENCES* TERHADAP PERTUMBUHAN LABA DENGAN *SMALL AND LARGE BOOK TAX DIFFERENCE* SEBAGAI VARIABEL *MODERATING* (STUDI PADA PERUSAHAAN PERASURANSIAN DAN *LEASING* YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2020)**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus,

Yang membuat pernyataan

Defita Islamiarti
NIM. 201712202

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“... once you are resolved on a course of action, put your trust in Allah. Indeed Allah loves those who put their trust”

(Q.S. Ali-Imran : 159)

“We can draw lessons from the past, but we can not live in it”

-Lyndon Baynes Johnson-

“The moment you think of giving up, think the reason why you held so long”

-Natsu Dragniel-

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya
2. Kedua orang tua tercinta, yang telah memberikan banyak cinta, kasih sayang, dan doa-doa terbaiknya untk penulis.
3. Keluarga besar yang sangat penulis sayangi.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat, rahmat, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Temporary Difference And Permanent Difference* Terhadap Pertumbuhan Laba Dengan *Small And Large Book Tax Difference* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Perusahaan Asuransi dan *Leasing* Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2020)”. Skripsi ini disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi & Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Muria Kudus.

Selama proses penyusunan dan penulisan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan, dorongan, bimbingan, saran, dan kritik baik secara langsung maupun tidak langsung dari banyak pihak sehingga penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. Kertati Sumekar, SE. MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan izin penelitian.
2. Zuliyati, SE, M.Si, AK selaku Plt. Ketua Program Studi Akuntansi yang telah memberikan arahan sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
3. Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si, Akt. selaku Dosen Pembimbing pertama yang telah meluangkan beberapa waktu, memberikan saran, pengetahuan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Diah Ayu Susanti, SE, Ak., M.Acc selaku Dosen Pembimbing kedua yang telah meluangkan beberapa waktu, memberikan saran, pengetahuan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan.

6. Kepada kedua orang tua saya, kedua adik yang saya cintai, sayangi, dan sebagai panutan dalam hidup saya. Terima kasih atas kasih sayang, *support*, perhatian, semangat, dan do'anya yang tiada henti-hentinya.
7. Sahabat-sahabat saya di Himpunan Mahasiswa Akuntansi, Badan Eksekutif Mahasiswa Universitas Muria Kudus Tahun 2020/2021, dan tim PHP2D UMK 2021 yang sudah memberikan *support* serta semangat untuk mengerjakan skripsi ini
8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis. Terima kasih atas doa yang telah kalian berikan.

Penulis memohon maaf sekiranya dalam penyajian maupun pembahasan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Penulis berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Penulis,

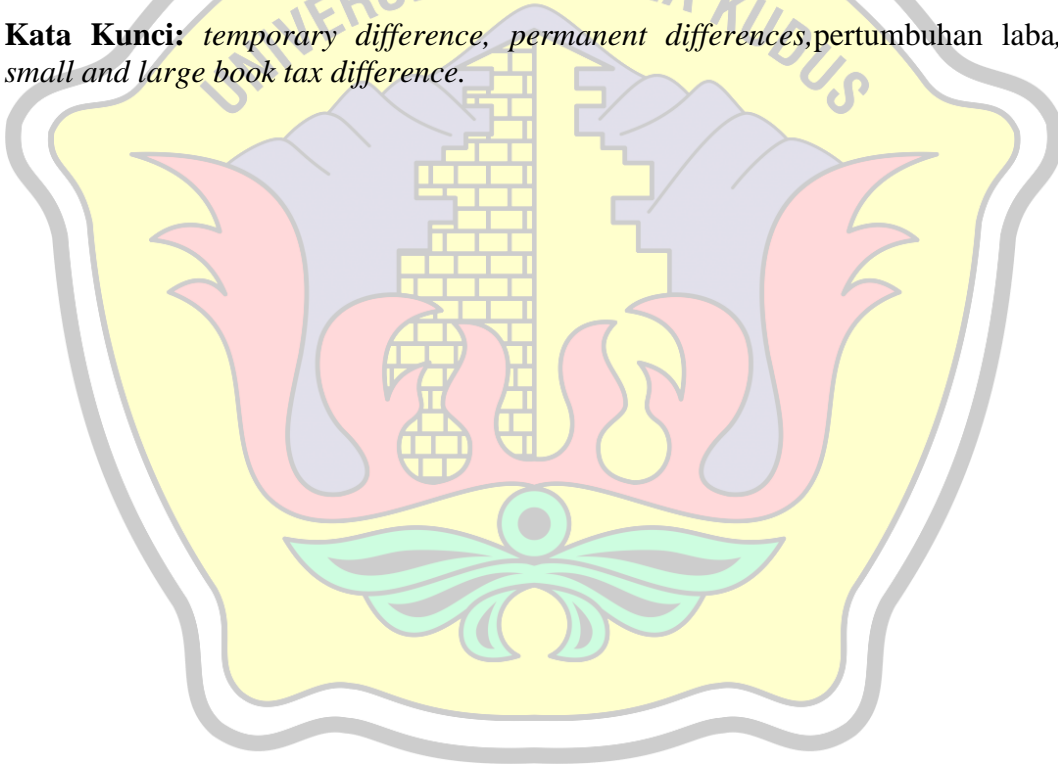
Defita Islamiarti

NIM. 201712202

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *temporary differences* dan *permanent differences* terhadap pertumbuhan laba dengan *small and large book tax difference* sebagai variabel moderasi. Populasi pada penelitian ini adalah perusahaan asuransi dan leasing yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2015-2020. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling*. Banyaknya sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 102 perusahaan. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dan *moderate regression analysis*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *permanent differences* berpengaruh negatif terhadap pertumbuhan laba, *small and large book tax difference* memperkuat pengaruh *permanent differences* terhadap pertumbuhan laba, *temporary difference* tidak berpengaruh terhadap pertumbuhan laba, dan *small and large book tax difference* tidak memoderasi pengaruh *temporary difference* terhadap pertumbuhan laba.

Kata Kunci: *temporary difference*, *permanent differences*, pertumbuhan laba, *small and large book tax difference*.



ABSTRACT

This study aims to examine the effect of temporary differences and permanent differences on profit growth with small and large book tax difference as moderating variable. The population in this study are insurance and leasing companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2015-2020 period. The sampling method used is purposive sampling method. The number of samples used in this study is 102 companies. The data analysis technique used is multiple linear regression analysis and moderate regression analysis. The results of this study indicate that permanent differences have a negative effect on profit growth, small and large book tax difference strengthens the effect of permanent difference on profit growth, temporary differences have no effect on profit growth, small and large book tax difference is not able to moderate the effect of temporary difference on profit growth.

Keywords: temporary differences, permanent difference, profit growth, small and large book tax difference.



DAFTAR ISI

HALAMAN.....	i
HALAMAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN.....	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	6
1.3 Rumusan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	10
2.1.2. Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>).....	12
2.1.3. Pertumbuhan Laba.....	13

2.1.4. <i>Temporary Difference</i>	15
1.1.5 <i>Permanent Difference</i>	17
2.1.7 <i>Small and Large Book Tax Differences</i>	18
2.2. Penelitian Terdahulu	19
2.3 Kerangka Pemikiran	25
2.4 Perumusan Hipotesis.....	28
2.4.1 Pengaruh <i>Temporary Difference</i> Terhadap Pertumbuhan Laba.....	28
2.4.2 Pengaruh <i>Permanent Difference</i> Terhadap Pertumbuhan Laba.....	29
2.4.3 Pengaruh <i>Temporary Difference</i> Terhadap Pertumbuhan Laba Dengan <i>Small and Large Book Tax Difference</i> Sebagai Variabel Moderasi.....	31
2.4.4. Pengaruh <i>Permanent Difference</i> Terhadap Pertumbuhan Laba yang Dimoderasi oleh <i>Small and Large Book Tax Difference</i>	33
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1. Rancangan Penelitian.....	35
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran variabel.....	35
3.2.1 Variabel Independen (X).....	36
3.2.1.1 <i>Temporary Difference</i> (X1).....	36
3.2.1.2 <i>Permanent Difference</i> (X2).....	36
3.2.2 Variabel Dependen (Y).....	37
3.2.3 Variabel Moderasi.....	38
3.3. Jenis dan Sumber Data.....	39
3.4 Populasi dan Sampel	39
3.5 Pengumpulan Data	40
3.5.1 Metode Dokumentasi	40
3.5.2 Metode Studi Pustaka.....	40

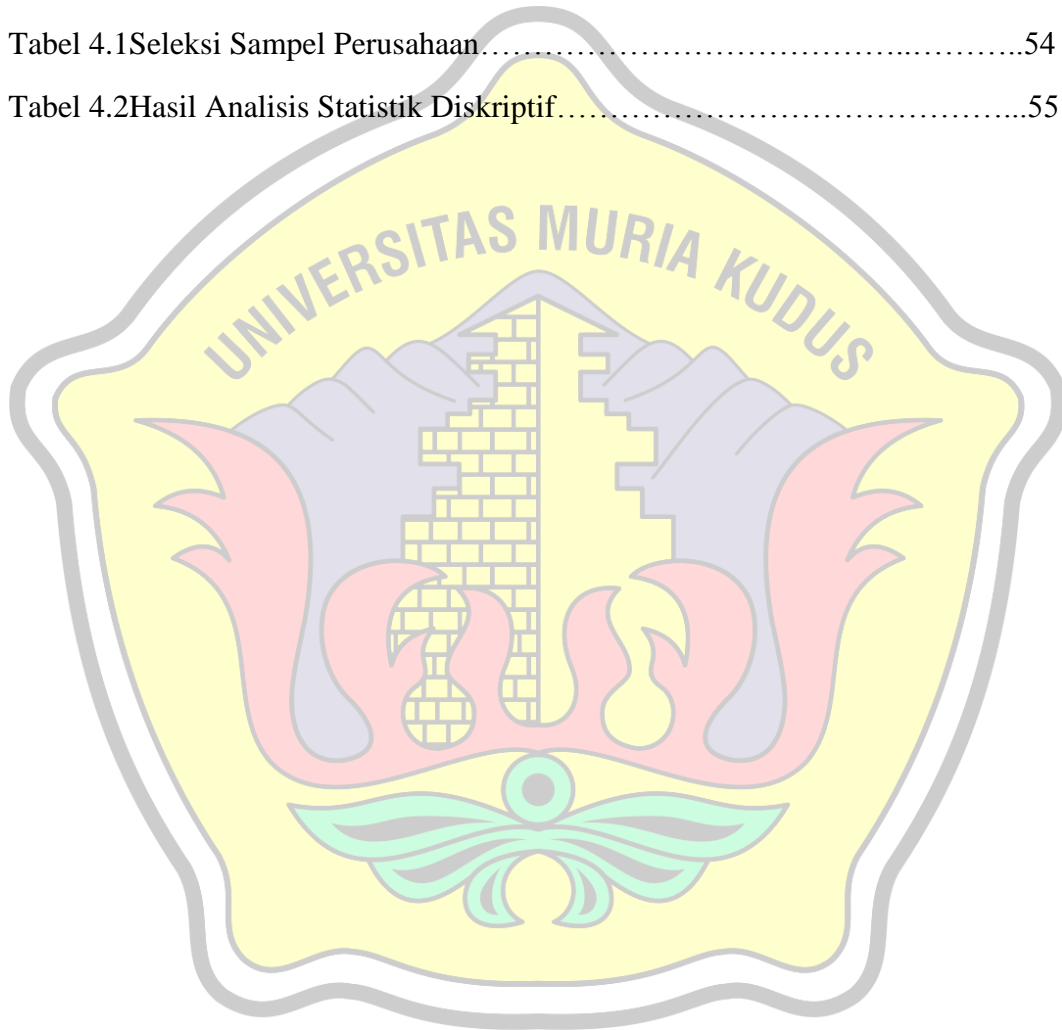
3.6 Pengolahan Data.....	41
3.6.1 <i>Tabulating</i>	41
3.6.2 Proses Input Data dengan Komputer	41
3.7 Analisis Data	41
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif	41
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	42
3.7.2.1 Uji Normalitas.....	42
3.7.2.2 Uji Multikolinieritas.....	42
3.7.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	43
3.7.2.4 Uji Autokorelasi.....	43
3.7.3 Uji Regresi dengan Variabel Moderasi (<i>Moderated Regression Analysis</i>)	44
3.7.4 Uji Hipotesis	45
3.7.4.1 Uji Koefisiensi Determinasi (R^2).....	45
3.7.4.2 Uji Signifikasi Simultan (Uji F).....	46
3.7.4.3 Uji Parameter Individual (Uji t)	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	48
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	48
4.2 Analisis Data	49
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif	49
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	50
4.2.2.1 Uji Normalitas.....	51
4.2.2.2 Uji Multikolonieritas.....	53
4.2.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	54
4.2.2.4 Uji Autokorelasi.....	54

4.3 Analisis Regresi Linier Berganda dan <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA)	55
4.4 Pengujian Hipotesis.....	58
4.4.1. Koefisien Determinasi (R^2).....	58
4.4.2. Uji F	58
4.4.3. Uji t.....	60
4.5 Pembahasan	62
4.5.1. Pengaruh <i>Temporary Difference</i> terhadap Pertumbuhan Laba.....	62
4.5.2. Pengaruh <i>Permanent Difference</i> terhadap Pertumbuhan Laba.....	63
4.5.3. Pengaruh <i>Temporary Difference</i> terhadap Pertumbuhan Laba dengan <i>Small and Large Book Tax Difference</i> sebagai Variabel Moderasi.....	65
4.5.4. Pengaruh <i>Permanent Difference</i> terhadap Pertumbuhan Laba dengan <i>Small and Large Book Tax Difference</i> sebagai Variabel Moderasi.....	66
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	68
5.1. Kesimpulan	68
5.3 Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN – LAMPIRAN	75
Lampiran 1. Tabel Perhitungan Sampel Perusahaan Asuransi dan Leasing yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2020	76
Lampiran 2. Perusahaan Asuransi dan Leasing yang Terdaftar di BEI Tahun 2015- 2020 yang menjadi Populasi dalam Penelitian	78
Lampiran 3. Tabel Laba Bersih Perusahaan Asuransi dan Leasing Tahun 2015- 2020	79
Lampiran 4. Tabel Pertumbuhan Laba Perusahaan Asuransi dan Leasing Tahun 2015-2020	80

Lampiran 5. Lampiran <i>Temporary Difference</i> (X_1)	81
Lampiran 6. Lampiran <i>Permanent Difference</i> (X_2)	85
Lampiran 7. Lampiran Pertumbuhan Laba (Y).....	89
Lampiran 8. Lampiran <i>Small and Large Book Tax Difference</i> (Z).....	94
Lampiran 9. Inputan Spss.....	99
Lampiran 10. Lampiran <i>Output SPSS</i>	102
Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	102
Hasil Uji Normalitas	102
Hasil Uji Multikolonieritas	103
Hasil Uji Heteroskedastisitas	103
Hasil Uji Autokorelasi	103
Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	104
Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	104
Hasil Uji T.....	105
Lampiran 11. Hasil Frekuensi Data	106
Frequency Table.....	106
<i>Temporary Difference</i>	106
Lampiran 12. F_{tabel}	110
Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05	110
Lampiran 13. T_{tabel}	112
Titik Persentase Distribusi t ($df = 81-118$).....	112
Lampiran 14. Tabel Durbin- Watson	113

DAFTAR TABEL

Tabel. 1.1 Pertumbuhan Laba pada Perusahaan Asuransi dan Leasing yang terdaftar di BEI	3
Tabel 2. 1 Tarif penyusutan dan Masa Manfaat Harta Berwujud.....	19
Tabel 2. 2 Daftar Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3. 1Pemilihan Sampel.....	44
Tabel 4.1Seleksi Sampel Perusahaan.....	54
Tabel 4.2Hasil Analisis Statistik Diskriptif.....	55



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Laba Perusahaan Asuransi dan Leasing yang terdaftar di BEI Tahun 2015-2020.....	5
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	27



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabel Perhitungan Sampel Perusahaan Asuransi dan Leasing yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2020	76
Lampiran 2. Perusahaan Asuransi dan Leasing yang Terdaftar di BEI Tahun 2015-2020 yang menjadi Populasi dalam Penelitian	
Lampiran 3. Tabel Laba Perusahaan Asuransi dan Leasing Tahun 2015-2020...	
Lampiran 4. Tabel Pertumbuhan Laba Perusahaan Asuransi dan Leasing Tahun 2015-2020.....	
Lampiran 5. Lampiran <i>Temporary Difference</i> (X_1)	81
Lampiran 6. Lampiran <i>Permanent Difference</i> (X_2).....	86
Lampiran 7. Lampiran Pertumbuhan Laba (Y).....	89
Lampiran 8. Lampiran <i>Small and Large Book Tax Difference</i> (Z).....	94
Lampiran 9. Lampiran <i>Output SPSS</i>	102
Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	102
Hasil Uji Normalitas	102
Hasil Uji Multikolonieritas	103
Hasil Uji Heteroskedastisitas	103
Hasil Uji Autokorelasi	103
Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	104
Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	104
Hasil Uji T.....	105