

**PENGARUH ASET PAJAK TANGGUHAN DAN BEBAN PAJAK
TANGGUHAN TERHADAP MANAJEMEN LABA AKRUAL DENGAN
FINANCIAL DISTRESS SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA
PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2021-2025**

SKRIPSI



OLEH:

**YUSUF TARMUJI
NIM 2203101033**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI MADIUN
2026**

**PENGARUH ASET PAJAK TANGGUHAN DAN BEBAN PAJAK
TANGGUHAN TERHADAP MANAJEMEN LABA AKRUAL DENGAN
FINANCIAL DISTRESS SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA
PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2021-2025**

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas PGRI Madiun untuk Memenuhi Salah Satu
Persyaratan dalam Menyelesaikan Program Sarjana Strata 1 Akuntansi

OLEH:

**YUSUF TARMUJI
NIM 2203101033**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI MADIUN
Agustus 2026**

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Tugas akhir ini oleh Yusuf Tarmuji telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Madiun, 31 Juli 2026
Pembimbing I



Nik Amah, S.E., M.Si., CSRS.
NIDN. 0715038702

Madiun, 31 Juli 2026
Pembimbing II



Ahmad Nur Aziz, S.Pd., M.Ak.
NIDN. 0725099104

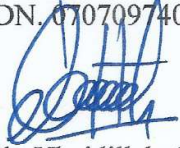
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN PANITA UJIAN

Tugas Akhir oleh Yusuf Tarmuji telah dipertahankan di depan panitia penguji pada hari Jumat tanggal 7 Agustus 2026

Panitia Penguji


Dr. Anny Widiasmara, S.E., M.Si., CSRS.
NIDN. 0707097405

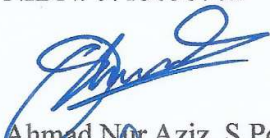
Ketua


Moh. Ubaidillah, S.Pd., M.Si., CSRS.
NIDN. 0715038702

Sekretaris


Nik Amah, S.E., M.Si., CSRS.
NIDN. 0715038702

Anggota


Ahmad Nur Aziz, S.Pd., M.Ak.
NIDN. 0725099104

Anggota


Dr. Anny Widiasmara, S.E., M.Si., CSRS.
NIDN. 0707097405

Anggota

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,




Dr. Anggita Langgeng W., S.E., M.Si., Ak., CA., CPA.
NIDN. 0727078603

Mengesahkan
Kepala Program Studi Akuntansi.




Dr. Anny Widiasmara, S.E., M.Si., CSRS.
NIDN. 0707097405

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun:

Nama : Yusuf Tarmuji

NIM : 2203101033

Judul Tugas Akhir : Pengaruh Aset Pajak Tangguhan dan Beban Pajak Tangguhan Terhadap Manajemen Laba Akrua dengan *Financial Distress* sebagai Variabel Moderasi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2025

Menyatakan dengan benarnya bahwa tugas akhir yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri. Hal-hal yang bukan karya saya, dalam tugas akhir ini diberi tanda *citasi* dan ditunjukkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan tugas akhir dan gelar yang saya peroleh atau tugas akhir tersebut.

Madiun, 5 Agustus 2026

Mahasiswa



Yusuf Tarmuji

MOTTO

STOP THINKING JUST DO IT

TUGAS AKHIR INI KUPERSEMBAHKAN KEPADA:

1. Allah SWT, atas segala rahmat, hidayah, dan kekuatan yang senantiasa dilimpahkan-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan perjalanan akademik ini dengan baik.
2. Kedua orang tua tercinta, Bapak Marsehat dan Ibu Suratmi, yang menjadi alasan terbesar saya untuk terus berjuang. Terima kasih atas doa yang tidak pernah putus.
3. Calon Istri Saya Siti Munawaroh S.Akun yang selalu memberikan support dan dukungan untuk terus bertahan dan berusaha sampai akhir.
4. Dosen Pembimbing Utama Bu Nik Amah dan Pendamping Pak Aziz yang dengan penuh kesabaran telah memberikan ilmu, bimbingan, serta arahnya hingga skripsi ini selesai.
5. Almamater kebanggaan saya, Universitas PGRI Madiun.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT. atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Aset Pajak Tangguhan dan Beban Pajak Tangguhan Terhadap Manajemen Laba Akrua dengan *Financial Distress* sebagai Variabel Moderasi pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2021-2025**” dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas PGRI Madiun.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah berkontribusi dalam penulisan skripsi ini. Pada kesempatan ini, penulis sampaikan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Dr. H. Supri Wahyudi Utomo, M.Pd. selaku Rektor Universitas PGRI Madiun.
2. Dr. Anggita Langgeng Wijaya, S.E., M.Si., Ak., C.A., CPA., CRMP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Madiun.
3. Dr. Anny Widiastara, S.E., M.Si., CSRS. selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Nik Amah, S.E., M.Si., CSRS. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan pengarahan, petunjuk, nasehat, motivasi, dan bimbingan kepada saya.

5. Ahmad Nur Aziz, S.Pd., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan pengarahannya, petunjuk, nasehat, motivasi, dan bimbingan dalam penyusunan skripsi.
6. Dosen pengajar yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat dan membimbing selama menempuh perkuliahan di Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas PGRI Madiun.
7. Ibu dan bapak saya yang telah mendukung saya.
8. Teruntuk diri saya sendiri, terima kasih sudah kuat dan bertahan sampai saat ini dalam proses pengerjaan skripsi.
9. Calon istri saya yang telah membantu dan selalu mendukung saya selama proses penulisan skripsi.
10. Serta seluruh pihak lainnya yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini terdapat kekurangan. Maka dari itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak untuk kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan penulis seluruh pihak.

Madiun, 14 Agustus 2026

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN PANITIAN UJIAN	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
MOTTO.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
ABSTRAK.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	10
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan Penelitian.....	11
E. Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
A. <i>Grand Theory</i>	13
B. Manajemen Laba Akrua.....	18
C. Aset Pajak Tangguhan.....	21
D. Beban Pajak Tangguhan	22
E. <i>Financial Distress</i>	23
F. Penelitian Terdahulu.....	24
G. Kerangka Konseptual	35
H. Pengembangan Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
A. Jenis, Lokasi, dan Waktu Penelitian.....	41
B. Variabel Penelitian	42
C. Jenis dan Sumber Data	47
D. Desain Penelitian.....	48
E. Populasi dan Sampel	48
F. Teknik Pengumpulan Data	52
G. Teknik Analisis Data	53
BAB IV HASIL PENELITIAN	62
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	62
B. Deskripsi Data.....	62
C. Hasil Pengujian Hipotesis	63
D. Pembahasan.....	76
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	82
A. Simpulan	82
B. Keterbatasan Penelitian.....	83
C. Implikasi.....	83
D. Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA.....	85

LAMPIRAN.....	91
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	101

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Laba Bersih Perusahaan Perbankan Tahun 2021-2025	2
Tabel 3.1 Jadwal Penelitian.....	42
Tabel 3.2 Prosedur Pemilihan Sampel	50
Tabel 3.3 Sampel Penelitian.....	50
Tabel 3.4 Pengukuran Skala Masing-Masing Variabel	51
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	65
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas	67
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	69
Tabel 4.5 Hasil Uji Analisis Linier Berganda	70
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	72
Tabel 4.7 Hasil Uji t	72
Tabel 4.8 Hasil Uji F	73
Tabel 4.9 Hasil Uji MRA	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	48
Gambar 4.1 Uji Normalitas Data Histogram.....	65
Gambar 4.2 Uji Normalitas Data P-P Plot	66