

**ANALISIS FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PERSEPSI CALON WAJIB PAJAK MENGENAI  
PENGGELAPAN PAJAK (*TAX EVASION*)  
(Studi Empiris Pada Mahasiswa Universitas Bina Darma Palembang)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi

Oleh:

**Bella Ayu Safitri**

**NIM. 151520135**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS BINA DARMA  
PALEMBANG**

**2019**

**HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI  
CALON WAJIB PAJAK MENGENAI PENGGELAPAN PAJAK (TAX  
EVASION)**

**BELLA AYU SAFITRI**

**151520135**

**Telah Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mendapatkan Gelar  
Sarjana Ekonomi Dan Bisnis Program Studi Akuntansi**

**Disetujui,**

**Palembang, September 2019**

**Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Universitas Bina Darma**

**Palembang**

**Dekan,**

**Universitas Bina Darma**  
**Fakultas Ekonomi dan Bisnis**

**Pembimbing,**



**Yeni Widyanti, SE.,M.Ak.**

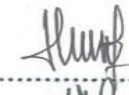
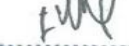



**Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si**

## HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi berjudul “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI CALON WAJIB PAJAK MENGENAI PENGGELAPAN PAJAK (*TAX EVASION*)”, telah dipertahankan di depan komisi penguji pada Hari Jumat tanggal 6 September 2019 dan dinyatakan memenuhi persyaratan untuk diterima.

### KOMISI PENGUJI

1. Yeni Widyanti, S.E., M.Ak	Ketua	(.....  .....)
2. Poppy Indriani, S.E., Ak., M.Si	Anggota	(.....  .....)
3. Septiani Fransisca, S.E., Ak., M.Si	Anggota	(.....  .....)

Palembang , September 2019

Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Bina Darma

Ketua Program Studi Akuntansi,

  
Universitas Bina Darma  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Ade Kemala Jaya, S.E.,M.Acc.,Ak.,CA

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Bella Ayu Safitri

NIM : 151520135

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar sarjana di Universitas Bina Darma atau perguruan tinggi lain;
2. Skripsi ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri dengan arahan Tim Pembimbing;
3. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar rujukan;
4. Saya bersedia skripsi yang saya hasilkan dicek keasliannya menggunakan *plagiarism checker* serta diunggah ke internet, sehingga dapat diakses publik secara daring;
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terdapat penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, September 2019

Yang Membuat Pernyataan



Bella Ayu Safitri

15.152.0135

## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengamati persepsi dari calon wajib pajak yang berada di Universitas Bina Darma mengenai penggelapan pajak, secara khusus dari sudut pandang pemahaman perpajakan, sistem perpajakan, sanksi perpajakan, dan keadilan perpajakan. Populasi dalam penelitian ini adalah calon wajib pajak yaitu mahasiswa akuntansi Universitas Bina Darma. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah dengan *purposive sampling*. Selanjutnya data dalam penelitian ini dianalisis dengan menggunakan teknik analisis statistik deskriptif. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah *corrected item total correlation* untuk uji validitas. *Cronbach's alpha* untuk uji reliabilitas. *Normal probability plot* untuk uji normalitas. Dari hasil penelitian ini ditemukan bahwa pada umumnya responden rata-rata tidak setuju dengan praktik penggelapan pajak dan menyatakan bahwa penggelapan pajak merupakan suatu tindakan yang tidak etis untuk dilakukan meskipun kurangnya pemahaman mengenai perpajakan, sistem perpajakan yang tidak berjalan dengan baik, sanksi perpajakan yang sangat tinggi, dan keadilan dalam perpajakan tidak berjalan dengan baik dalam praktik perpajakan.

**Kata kunci:** persepsi, calon wajib pajak, penggelapan pajak

## **ABSTRACT**

*This research was conducted to observe the perception of the taxpayer who is in Bina Darma University on tax evasion, specifically from the point of view of taxation, taxation system, taxation sanctions, and taxation justice. The population in this study is a taxpayer candidate, accounting student of Bina Darma University. The sampling method in this study is by purposive sampling. Furthermore the data in this study was analyzed using descriptive statistical analysis techniques. The analytical methods used in this study are corrected total items correlation for validity testing. Cronbach's alpha for the reliability test. Normal probability plot to test normality. From the results of the study it was found that the average respondent did not agree with the tax evasion practice and stated that tax evasion was an unethical action to do despite a lack of understanding of Taxation, taxation system that does not go well, very high taxation sanctions, and justice in taxation does not go well in taxation practices.*

**Keywords:** *perceptions, prospective taxpayers, tax evasion*

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

**Motto :**

*"..... You can if You Think You can ....."*

Kupersembahkan kepada :

- ✓ Allah SWT
- ✓ Dosen Pembimbingku
- ✓ Ayah dan Ibu tercinta
- ✓ Kakakku tersayang
- ✓ Teman seperjuanganku
- ✓ Almamater kebanggaanku

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Bella Ayu Safitri  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 15 November 1997  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat Lengkap : Jl. Surya RT.016 RW.007 Kel. Air Batu  
Kecamatan Talang Kelapa Banyuasin  
No HP : 0896-6462-5497  
Email : safitribella613@yahoo.com

### **Pendidikan Formal :**

Sekolah Dasar : SD Negeri 6 Talang Kelapa  
Sekolah Menengah Pertama : SMP Negeri 1 Sembawa  
Sekolah Menengah Atas : SMA Negeri 21 Palembang  
Perguruan Tinggi : Universitas Bina Darma Palembang



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala limpahan Rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi Calon Wajib Pajak Mengenai Penggelapan Pajak (*Tax Evasion*)**”.

Terima kasih yang tak terhingga penulis ucapkan kepada semua pihak yang telah mendukung dan membantu dalam penyelesaian proposal skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung. Terkhusus lagi penulis sampaikan terima kasih kepada :

1. Ibu Dr. Sunda Ariana, M.Pd., M.M. selaku rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Bapak Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Darma Palembang.
3. Bapak Ade Kemala Jaya, S.E., M.Acc., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Darma Palembang.
4. Ibu Yeni Widyanti, S.E., M.Ak. selaku pembimbing yang telah memberikan bimbingan, motivasi serta arahan kepada penulis dalam penyelesaian penulisan skripsi.
5. Segenap dosen jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Darma Palembang yang telah mengalirkan ilmu, pengetahuan, pengalaman, dan wawasannya sebagai pedoman dan bekal bagi penulis.

6. Kedua orang tua tercinta yang telah memberikan nasihat, do'a, dan dukungan moril maupun materil untuk penulis sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Seluruh teman-teman angkatan 2015, terkhusus teman-teman jurusan akuntansi yang telah saling memotivasi dan membantu terselesaikannya skripsi ini.
8. Semua pihak yang terlibat yang tidak dapat di sebutkan satu-persatu.

Penulis akui bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan untuk itu penulis sangat mengharapkan saran dan masukan-masukan yang bersifat membangun dari berbagai pihak untuk kesempurnaan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat membantu menambah pengetahuan dan pengalaman bagi para pembaca, dan dapat diterima dan bermanfaat dengan baik.

Palembang, September 2019

Penulis

Bella Ayu Safitri

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
----------------------------	---

<b>HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI</b> .....	iii
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>ABSTRACT</b> .....	vi
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	4
1.3 Ruang Lingkup Pembahasan .....	5
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
1.4.1 Tujuan Penelitian.....	5
1.4.2 Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	7
2.1 Teori Persepsi .....	7
2.2 Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi.....	8
2.2.1 Pemahaman Perpajakan.....	8
2.2.2 Sistem Perpajakan .....	9
2.2.3 Sanksi Perpajakan .....	10
2.2.4 Keadilan Perpajakan .....	12
2.3 Penggelapan Pajak ( <i>Tax Evasion</i> ) .....	14
2.4 Penelitian Terdahulu .....	14
2.5 Kerangka Pemikiran .....	16
2.6 Paradigma Penelitian .....	18
2.7 Pengembangan Hipotesis.....	18

2.7.1 Pengaruh Pemahaman Perpajakan Terhadap Persepsi Calon Wajib Pajak Mengenai Penggelapan Pajak.....	18
2.7.2 Pengaruh Sistem Perpajakan Terhadap Persepsi Calon Wajib Pajak Mengenai Penggelapan Pajak .....	19
2.7.3 Pengaruh sanksi Perpajakan Terhadap Persepsi Calon Wajib Pajak Mengenai Penggelapan Pajak .....	19
2.7.4 Pengaruh keadilan Perpajakan Terhadap Persepsi Calon Wajib Pajak Mengenai Penggelapan Pajak .....	20
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	21
3.1 Objek Penelitian.....	21
3.2 Metodologi Penelitian.....	21
3.2.1 Operasional Variabel.....	21
3.2.1.1 Persepsi Mengenai Penggelapan Pajak.....	22
3.2.1.2 Pemahaman Perpajakan .....	22
3.2.1.3 Sistem Perpajakan.....	22
3.2.1.4 Sanksi Perpajakan .....	23
3.2.1.5 Keadilan Perpajakan .....	23
3.2.2 Populasi dan Sampel Penelitian .....	25
3.2.2.1 Populasi Penelitian.....	25
3.2.2.2 Sampel Penelitian .....	26
3.2.3 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....	27
3.2.4 Instrumen Penelitian dan Pengujiannya .....	27
3.2.5 Uji Validitas dan Reliabilitas .....	28
3.2.5.1 Uji Validitas.....	28
3.2.5.2 Uji Reliabilitas .....	28
3.2.6 Uji Asumsi Klasik .....	29
3.2.6.1 Uji Normalitas .....	29
3.2.6.2 Uji Multikolinearitas.....	29
3.2.6.3 Uji Heteroskedastisitas .....	30
3.2.7 Uji Hipotesis.....	30
3.2.7.1 Uji t .....	31

3.2.7.2 Uji F .....	32
3.2.7.3 Koefisien Determinasi .....	32
3.2.8 Teknik Analisis Data .....	33
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>35</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	35
4.2 Hasil dan Pembahasan .....	36
4.2.1 Hasil Teknik Analisis Data .....	36
4.2.2 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas .....	39
4.2.2.1 Hasil Uji Validitas .....	39
4.2.2.2 Hasil Uji Reliabilitas .....	42
4.2.3 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	43
4.2.3.1 Hasil Uji Normalitas .....	43
4.2.3.2 Hasil Uji Multikolinearitas .....	45
4.2.3.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	46
4.2.4 Hasil Uji Hipotesis .....	48
4.2.4.1 Hasil Uji t .....	50
4.2.4.1.1 Pengujian Hipotesis 1: Pengaruh Pemahaman Perpajakan Terhadap Persepsi Calon Wajib Pajak Mengenai Penggelapan Pajak .....	51
4.2.4.1.2 Pengujian Hipotesis 2: Pengaruh Sistem Perpajakan Terhadap Persepsi Calon Wajib Pajak Mengenai Penggelapan Pajak .....	52
4.2.4.1.3 Pengujian Hipotesis 3: Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Persepsi Calon Wajib Pajak Mengenai Penggelapan Pajak .....	52
4.2.4.1.4 Pengujian Hipotesis 4: Pengaruh Keadilan Perpajakan Terhadap Persepsi	

Calon Wajib Pajak Mengenai Penggelapan Pajak.....	52
4.2.4.2 Hasil Uji F.....	53
4.2.4.3 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	54
4.2.5 Pembahasan.....	56
4.2.5.1 Pengaruh Pemahaman Perpajakan Terhadap Persepsi Calon Wajib Pajak Mengenai Penggelapan Pajak .....	56
4.2.5.2 Pengaruh Sistem Perpajakan Terhadap Persepsi Calon Wajib Pajak Mengenai Penggelapan Pajak.....	57
4.2.5.3 Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Persepsi Calon Wajib Pajak Mengenai Penggelapan Pajak.....	58
4.2.5.4 Pengaruh Keadilan Perpajakan Terhadap Persepsi Calon Wajib Pajak Mengenai Penggelapan Pajak.....	59
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>62</b>
5.1 Kesimpulan.....	62
5.2 Saran .....	63
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Target dan Realisasi Penerimaan Pajak .....	2
---	---

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	15
Tabel 3.1	Definisi Operasional Pengukuran Variabel.....	24
Tabel 4.1	Sampel Penelitian .....	36
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif.....	37
Tabel 4.3	Hasil Uji Validitas Variabel Pemahaman Perpajakan.....	39
Tabel 4.4	Hasil Uji Validitas Variabel Sistem Perpajakan .....	40
Tabel 4.5	Hasil Uji Validitas Variabel Sanksi Perpajakan .....	41
Tabel 4.6	Hasil Uji Validitas Variabel Keadilan Perpajakan.....	41
Tabel 4.7	Hasil Uji Validitas Variabel Penggelapan Pajak ( <i>Tax Evasion</i> ) .....	42
Tabel 4.8	Hasil Uji Reliabilitas.....	43
Tabel 4.9	Hasil Uji Multikolinearitas.....	46
Tabel 4.10	Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	48
Tabel 4.11	Hasil Uji t.....	51
Tabel 4.12	Hasil Uji Statistik F.....	53
Tabel 4.13	Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	55

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Paradigma Penelitian.....	18
------------	---------------------------	----

Gambar 4.1	Histogram Hasil Uji Normalitas Data .....	44
Gambar 4.2	P-P Plot Hasil Uji Normalitas Data.....	45
Gambar 4.3	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	47

## **DAFTAR LAMPIRAN**



- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Hasil Perhitungan SPSS
- Lampiran 3 Tabulasi Data Responden