

SKRIPSI

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, TARIF PAJAK,
DAN INTENSITAS PEMERIKSAAN PAJAK TERHADAP
PERSEPSI WAJIB PAJAK TENTANG PENGHELAPAN
PAJAK (*TAX EVASION*) PADA MASYARAKAT MEDOKAN
SAWAH TIMUR DI SURABAYA**



OLEH :

JENIFER CHANDRA

19126007

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA
SURABAYA
2022**

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, TARIF PAJAK,
DAN INTENSITAS PEMERIKSAAN PAJAK TERHADAP
PERSEPSI WAJIB PAJAK TENTANG PENGGELAPAN
PAJAK (TAX EVASION) PADA MASYARAKAT MEDOKAN
SAWAH TIMUR DI SURABAYA**

SKRIPSI

**Sebagai Salah Satu Prasyarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



OLEH:

JENIFER CHANDRA

19126007

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA SURABAYA

2022

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Jenifer Chandra

NPM : 19126007

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Judul : Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Tarif Pajak, Dan Intensitas Pemeriksaan Pajak Terhadap Persepsi Wajib Pajak Tentang Penggelapan Pajak (*Tax Evasion*) Pada Masyarakat Medokan Sawah Timur di Surabaya

Pembimbing

Tanggal:



(Dra. Jeanne Asteria Wawolangi, M.Si., Ak)

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi,

Tanggal:



(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A)

SKRIPSI

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, TARIF PAJAK, DAN
INTENSITAS PEMERIKSAAN PAJAK TERHADAP PERSEPSI WAJIB
PAJAK TENTANG PENGGELAPAN PAJAK (TAX EVASION) PADA
MASYARAKAT MEDOKAN SAWAH TIMUR DI SURABAYA,**

Oleh

Jenifer Chandra

19126007

Dipertahankan di depan Penguji

Pada Tanggal 20 Desember 2022

Ketua Tim Penguji



Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi




Lilik Indrawati, S.E., M.M.

Ketua Program Studi




Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, TARIF PAJAK, DAN
INTENSITAS PEMERIKSAAN PAJAK TERHADAP PERSEPSI WAJIB
PAJAK TENTANG PENGGELAPAN PAJAK (TAX EVASION) PADA
MASYARAKAT MEDOKAN SAWAH TIMUR DI SURABAYA**

Oleh

Jenifer Chandra

19126007

Dipertahankan di depan Penguji

Pada Tanggal 20 Desember 2022

Ketua : Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A

Anggota : 1. Dra. Jeanne Asteria Wawolangi, M.Si., Ak

2. Drs. Ec. Soedjono R. M.M

(.....)

(.....)

(.....)

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Jenifer Chandra
Fakultas / Prodi : Ekonomi / Akuntansi
Alamat Asli : Jalan Gianyar II, C2/6
No Identitas (KTP/SIM) : 6109056001000002

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, TARIF PAJAK, DAN INTENSITAS PEMERIKSAAN PAJAK TERHADAP PERSEPSI WAJIB PAJAK TENTANG PENGHELAPAN PAJAK (*TAX EVASION*) PADA MASYARAKAT MEDOKAN SAWAH TIMUR DI SURABAYA

Adalah yang merupakan hasil karya saya sendiri yang belum pernah dipublikasikan baik secara keseluruhan maupun sebagian dalam bentuk jurnal, working paper atau bentuk lain yang dipublikasikan secara umum. Skripsi (Tugas Akhir) ini sepenuhnya merupakan karya intelektual saya dan seluruh sumber yang menjadi rujukan dalam karya ilmiah ini telah saya sebutkan sesuai dengan kaidah akademik yang berlaku umum, termasuk para pihak yang telah memberikan kontribusi pemikiran pada isi, kecuali yang menyangkut ekspresi kalimat dan desain penulisan.

Apabila kemudian hari terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika termasuk pencabutan gelar kesarjanaan.

Demikian Pernyataan ini saya nyatakan secara benar dengan penuh tanggungjawab dan integritas.

Hormat Saya,



Jenifer Chandra

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul:

“Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Tarif Pajak, Dan Intensitas Pemeriksaan Pajak Terhadap Persepsi Wajib Pajak Tentang Penggelapan Pajak (*Tax Evasion*) Pada Masyarakat Medokan Sawah Timur Di Surabaya”.

Skripsi ini merupakan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Akuntansi (S.Ak) program Srata satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.

Selama penelitian dan menyusun laporan penelitian dalam skripsi ini, peneliti tidak luput dari banyak kendala. Kendala tersebut dapat diatasi peneliti berkat adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus, yang telah menyertai, membimbing, memberikan hikmat pengetahuan untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

2. Romo Adrian Adiredjo, S.T.L., M.A.,S.Th.D. selaku Rektor Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.

3. Ibu Lilik Indrawati, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.

4. Ibu Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya dan juga selaku Dosen Penguji I yang telah banyak membantu memberikan saran dalam skripsi ini.





5. Ibu Dra. Jeanne Asteria Wawolangi, M.Si., selaku Dosen Wali dan juga selaku Dosen Pembimbing yang banyak membantu peneliti dalam perwalian dan memberikan bimbingan serta dukungan baik kepada peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan laporan skripsi ini dengan baik.
6. Bapak Drs. Ec. Soedjono R. M.M selaku Dosen Penguji II yang sudah banyak membantu memberikan kritik dan saran terhadap skripsi ini.
7. Seluruh Dosen dan Staf Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu.
8. Papa dan Mama tercinta yang selalu mendoakan dan telah banyak berkorban demi keberhasilan dalam skripsi ini.
9. Seluruh keluarga tersayang yang senantiasa mendoakan dan memberi semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Kekasih yang selalu mendukung, memberikan motivasi dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Sahabat peneliti Valencia, Eko, Dito, dan Mila yang selalu mendukung dan memberi semangat dalam mengerjakan skripsi ini.
12. Teman-teman Jurusan Akuntansi dan Manajemen 2019 yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu.

Dalam penulisan skripsi ini tentunya masih banyak kekurangan dan keterbatasan yang dimiliki. Oleh karena itu, diharapkan saran dan kritik dari pembaca. Akhir kata peneliti semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, Desember 2022

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	v
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Pajak	9
2.1.2 Dasar Teori Pemungutan Pajak	12
2.1.3. Syarat Pemungutan Pajak	13
2.1.4. Teori Persepsi, Etika dan Atribusi	16
2.1.5 Penggelapan Pajak (<i>tax evasion</i>)	17
2.1.6 Pemahaman Perpajakan	18
2.1.7 Tarif Pajak	20
2.1.8 Intensitas Pemeriksaan Pajak	21
2.2 Penelitian Terdahulu	22
2.2.1 Marlina (Medan, 2018)	22





Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.

2.2.2	Ervana (Klaten, 2019)	23
2.2.3	Dewi dan Merkusiwati (Denpasar, 2017)	24



2.2.4	Santana dkk. (Padang, 2020)	25
2.2.5	Yulia dan Muanifah (Banten, 2021)	26
2.3	Rerangka Pemikiran	28
2.4	Kerangka konseptual	29
2.5	Hipotesis Penelitian	29
BAB 3 METODE PENELITIAN		
3.1	Objek Penelitian	32
3.2	Pendekatan Penelitian dan Sumber Data	32
3.2.1	Pendekatan Penelitian	32
3.2.2	Sumber Data	33
3.3.	Variabel Penelitian	33
3.4	Definisi Operasional Variabel Penelitian	34
3.5	Populasi dan Sampel	37
3.6	Teknik Analisis Data	38
3.6.1	Uji Instrumen	38
3.6.2	Uji Asumsi Klasik	39
3.6.3	Uji Kelayakan Model (<i>Goodness of Fit</i>)	41
3.6.4	Analisis Regresi Linier Berganda	41
3.6.5	Pengujian Hipotesis	42
BAB 4 HASIL PENELITIAN		
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	44
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	46
4.3.	Pembahasan dan Analisis Data.....	65
BAB 5 PENUTUP		
5.1	Kesimpulan	71
5.2	Saran.....	72

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Tabel Perbedaan Penelitian Terdahulu (Marlina, 2018) dan Sekarang	23
Tabel 2.2	Tabel Perbedaan Penelitian Terdahulu (Ervana, 2019) dan Sekarang	24
Tabel 2.3	Tabel Perbedaan Penelitian Terdahulu (Dewi dan Merkusiwati, 2017) dan Sekarang.....	25
Tabel 2.4	Tabel Perbedaan Penelitian Terdahulu (Santana dkk., 2020) dan Sekarang	26
Tabel 2.5	Tabel Perbedaan Penelitian Terdahulu (Yulia dan Muanifah, 2021) dan Sekarang	27
Tabel 3.1	Tingkat Determinasi	43
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	46
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	47
Tabel 4.3	Uji Validitas Variabel Pemahaman Perpajakan	48
Tabel 4.4	Uji Validitas Variabel Tarif Pajak.....	49
Tabel 4.5	Uji Validitas Variabel Intensitas Pemeriksaan Pajak.....	49
Tabel 4.6	Uji Validitas Variabel Persepsi Wajib Pajak Tentang Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>)	50
Tabel 4.7	Uji Reliabilitas.....	51
Tabel 4.8	Statistik Deskriptif Variabel Pemahaman Perpajakan	52
Tabel 4.9	Statistik Deskriptif Variabel Tarif Pajak.....	54
Tabel 4.10	Statistik Deskriptif Variabel Intensitas Pemeriksaan Pajak	55
Tabel 4.11	Statistik Deskriptif Variabel Persepsi Wajib Pajak Tentang Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>)	56
Tabel 4.12	Uji Normalitas	58
Tabel 4.13	Hasil Uji Multikolinearitas.....	59
Tabel 4.14	Hasil Uji Kelayakan Model.....	61
Tabel 4.15	Hasil Regresi Linear Berganda	62
Tabel 4.16	Hasil Koefisien Determinasi	63
Tabel 4.17	Hasil Uji t	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Rerangka Penelitian	28
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual.....	29
Gambar 4.1 Grafik <i>Normal P-Plot of Regression</i>	58
Gambar 4.2 Grafik <i>Scatter Plot</i>	60



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuisisioner Penelitian.....	77
Lampiran 2	Tabulasi Data	81
Lampiran 3	Hasil Responden	90
Lampiran 4	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	91
Lampiran 5	Hasil Statistik Deskriptif.....	97
Lampiran 6	Hasil Uji Asumsi Klasik	99
Lampiran 7	Hasil Uji Analisis Regresi Berganda	102
Lampiran 8	Hasil Uji Koefisien Determinasi, Uji F dan Uji t	103



ABSTRAK

Faktor pajak memiliki pengaruh yang besar terhadap penerimaan Negara. Tinggi rendahnya pajak akan menentukan kemampuan APBN untuk membiayai anggaran saat ini maupun anggaran pembangunan. Namun, ada berbagai upaya baik secara legal maupun ilegal yang dapat dilakukan oleh Wajib Pajak untuk meminimalkan beban pajak salah satunya adalah penggelapan pajak. Penggelapan pajak yaitu melaporkan pajak tidak sesuai dengan nominal yang akurat kepada otoritas pajak guna mengurangi beban pajak. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pemahaman perpajakan, tarif pajak, dan intensitas pemeriksaan pajak terhadap persepsi wajib pajak tentang penggelapan pajak. Pendekatan dalam penelitian ini adalah kuantitatif. Populasi penelitian adalah seluruh masyarakat di Medokan Sawah Timur Kota Surabaya yang memiliki NPWP dengan jumlah sampel yang ditetapkan sebanyak 50 orang. Data dalam penelitian dikumpulkan melalui instrumen berupa kuesioner dan dianalisis menggunakan regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman perpajakan berpengaruh negatif terhadap persepsi wajib pajak tentang penggelapan pajak, tarif pajak berpengaruh positif terhadap persepsi wajib pajak tentang penggelapan pajak, dan intensitas pemeriksaan pajak berpengaruh negatif terhadap persepsi wajib pajak tentang penggelapan pajak. Variabel yang berpengaruh dominan terhadap persepsi wajib pajak tentang penggelapan pajak adalah intensitas pemeriksaan pajak. Pemahaman perpajakan, tarif pajak, dan intensitas pemeriksaan pajak secara bersama-sama mempengaruhi persepsi wajib pajak tentang penggelapan pajak. Sehingga bagi Direktorat Jenderal Pajak yang memiliki kewenangan dalam pelaksanaan kebijakan di bidang perpajakan hendaknya meningkatkan pemahaman masyarakat tentang perpajakan melalui berbagai kegiatan seperti seminar, *workshop*.

Kata Kunci: Pemahaman Perpajakan, Tarif Pajak, Pemeriksaan Pajak, dan Penggelapan Pajak.



ABSTRACT

Tax factors have a large influence on state revenues. The level of taxes will determine the ability of the state budget to finance the current budget and the development budget. However, there are various efforts both legally and illegally that can be done by taxpayers to minimize the tax burden, one of which is tax evasion. Tax evasion, namely reporting taxes that are not by an accurate nominal value to the tax authorities to reduce the tax burden. This study aims to determine the effect of understanding of taxation, tax rates, and the intensity of tax audits on taxpayers' perceptions of tax evasion. The approach in this research is quantitative. The research population is all people in Medokan Sawah Timur, Surabaya City who have Taxpayer Identification Number with a set sample size of 50 people. The data in the study were collected through instruments in the form of questionnaires and were analyzed using multiple linear regression. The results showed that understanding of taxation harms on taxpayers' perceptions of tax evasion, tax rates have a positive effect on taxpayers' perceptions of tax evasion, and the intensity of tax audits harms taxpayers' perceptions of tax evasion. The variable that has the dominant influence on the taxpayer's perception of tax evasion is the intensity of tax audits. Understanding of taxation, tax rates, and the intensity of tax audit collectively affect taxpayers' perceptions of tax evasion. So that the Directorate General of Taxes, which has the authority to implement policies in the field of taxation, should increase public understanding of taxation through various activities such as seminars and workshops.

Keywords: *Understanding of Taxation, Tax Rates, Tax Audit, and Tax Evasion.*

