



**UNIVERSITAS TARUMANAGARA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**JAKARTA**

**SKRIPSI**

**ANALISIS PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN, TINGKAT  
PENDAPATAN, PENEGAKAN HUKUM, DAN MORAL WAJIB PAJAK  
TERHADAP TINDAKAN PENGGELAPAN PAJAK (*TAX EVASION*)  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI JAKARTA**

**DIAJUKAN OLEH :**

**NAMA : YAINDRIANI SIANKAWATI**

**NIM : 125100037**

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT**

**GUNA MENCAPAI GELAR**

**SARJANA EKONOMI**

**2014**

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**JAKARTA**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : YAINDRIANI SIANKAWATI  
NIM : 125100037  
JURUSAN : S1 AKUNTANSI  
MATA KULIAH POKOK : AKUNTANSI PERPAJAKAN  
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENGARUH TINGKAT  
PENDIDIKAN, TINGKAT PENDAPATAN,  
PENEGAKAN HUKUM, DAN MORAL  
WAJIB PAJAK TERHADAP TINDAKAN  
PENGSELAPAN PAJAK (*TAX EVASION*)  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI  
JAKARTA

Jakarta, Desember 2013

Pembimbing

**Dr. Ngadiman, SH, M.Si., AK**

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**JAKARTA**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI  
SETELAH LULUS UJIAN KOMPREHENSIF**

NAMA : YAINDRIANI SIANKAWATI

NIM : 125100037

PROGRAM / JURUSAN : S1 / AKUNTANSI

MATA KULIAH POKOK : AKUNTANSI PERPAJAKAN

JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PENGARUH TINGKAT  
PENDIDIKAN, TINGKAT PENDAPATAN,  
PENEGAKAN HUKUM, DAN MORAL WAJIB  
PAJAK TERHADAP TINDAKAN  
PENGHELAPAN PAJAK (*TAX EVASION*) WAJIB  
PAJAK ORANG PRIBADI DI JAKARTA

TANGGAL : KETUA PENGUJI

TANGGAL : ( )  
ANGGOTA PENGUJI

TANGGAL : ( )  
ANGGOTA PENGUJI

( )

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA  
FAKULTAS EKONOMI  
JAKARTA**

**ANALISIS PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN, TINGKAT PENDAPATAN, PENEGAKAN HUKUM, DAN MORAL WAJIB PAJAK TERHADAP TINDAKAN PENGGELAPAN PAJAK (*TAX EVASION*) WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI JAKARTA**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat pendidikan, tingkat pendapatan, penegakan hukum, dan moral wajib pajak terhadap tindakan penggelapan pajak (*Tax Evasion*) Wajib Pajak Orang Pribadi di Jakarta. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 150 responden dimana 115 berasal dari Wajib Pajak Orang Pribadi yang bertempat tinggal di Jakarta dan 35 lainnya dari Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Jakarta Penjaringan. Data yang digunakan adalah data primer, yaitu berupa kuesioner yang diisi oleh wajib pajak. Variabel dependen dalam penelitian ini adalah penggelapan pajak (*tax evasion*), sedangkan variabel independen meliputi tingkat pendidikan, tingkat pendapatan, penegakan hukum, dan moral wajib pajak. Hasil penelitian menunjukkan dampak dari tingkat pendidikan, penegakan hukum, dan moral wajib pajak adalah signifikan. Adapun variabel tingkat pendapatan menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh signifikan terhadap tindakan penggelapan pajak (*tax evasion*) Wajib Pajak Orang Pribadi di Jakarta.

*The purpose of this research is to determine the influence of educational level, level of taxpayer's income, law enforcement, and taxpayer's moral against individual taxpayer's tax evasion in Jakarta. In this research, 150 sample distributed which 115 come from the individual taxpayer who lived in Jakarta and 35 others from the individual taxpayer in KPP Pratama Jakarta Penjaringan. This research used primary data such as questionnaires that will be distributed and filled by the taxpayer. Dependent variable in this research is tax evasion, while the independence variables are educational level, level of taxpayer's income, law enforcement, and taxpayer's moral. This research showed that the impact of educational level, law enforcement, and taxpayer's morale is significant on taxpayer's tax evasion in Jakarta. However, level of taxpayer's income showed insignificant influence on taxpayer's tax evasion in Jakarta.*

*Key word : Educational Level, Level of Taxpayer's Income, Law Enforcement, Taxpayer's Moral, Tax Evasion*

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, rahmat, dan kasih karuniaNya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Adapun tujuan dan manfaat dalam penelitian ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.

Banyak petunjuk dan bantuan yang telah diterima dalam penyusunan skripsi ini, dan pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Ngadiman, S.H., M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing yang telah senantiasa membantu penulis dengan meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan bimbingan dan masukan dalam rangka penyusunan skripsi ini berlangsung hingga selesai
2. Bapak Dr. Sawidji Widiatmodjo, S.E., M.M., M.B.A. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Tarumanagara
3. Ibu Sri Wahyuni, S.E., M.Si., Ak. selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi Tarumanagara
4. Seluruh Dosen dan Staf pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang berharga dan bermanfaat bagi penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu

5. Kepada kedua orangtua, kakak dan seluruh keluarga yang telah memberikan dukungan dan doa, menyemangati, meluangkan waktu serta memberikan bantuan yang besar kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini
6. Kepada Ari, Aswin, Brandon, Daniel, Edy, James, Sandy, Shella, Shierly, Stefan, Stephanie dan teman-teman lainnya yang selalu memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis
7. Kepada teman-teman seperjuangan dalam menyelesaikan skripsi yaitu Andrea, Anthony, Dewi, Doni, Grace, Lioni, Malsa, Vhe, Vivi, dan Zevina
8. Kepada petugas KPP Pratama Jakarta Penjaringan dan seluruh pengisi kuesioner yang telah banyak membantu penulis dalam proses penyebaran maupun pengisian kuesioner
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini jauh sekali dari sempurna, mengingat pengetahuan dan pengalaman penulis dalam menyusun skripsi ini masih terbatas, untuk itu penulis menghargai saran dan kritik yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini.

Akhirnya penulis mengharapkan kiranya skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang telah membacanya.

Jakarta, Desember 2013

(Yaindriani Siankawati)

## DAFTAR ISI

	Hal
KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR .....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Permasalahan.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	3
C. Ruang Lingkup .....	3
D. Perumusan Masalah .....	3
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	4
F. Sistematika Pembahasan.....	5
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PENELITIAN	
A. Tinjauan Pustaka.....	7
1. Dasar Perpajakan .....	7
2. Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) .....	10
3. Surat Pemberitahuan (SPT) .....	11
4. Tingkat Pendidikan .....	12
5. Tingkat Pendapatan .....	13
6. Penegakan Hukum .....	14
7. Moral Wajib Pajak.....	14

8. <i>Tax Evasion</i> .....	15
9. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	17
B. Kerangka Pemikiran .....	20
1. Identifikasi Variabel .....	22
2. Definisi Variabel.....	22
C. Hipotesis .....	24

### BAB III. METODE PENELITIAN

A. Pemilihan Objek Penelitian .....	25
B. Metode Penarikan Sampel .....	25
1. Populasi dan Teknik Pemilihan Sampel .....	25
2. Operasionalisasi Variabel .....	26
C. Teknik Pengumpulan Data.....	29
D. Teknik Pengolahan Data.....	30
1. Pengujian Instrumen Pengumpulan Data.....	30
2. Pengujian Asumsi Klasik.....	31
E. Teknik Pengujian Hipotesis .....	33

### BAB IV. HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	36
B. Analisis dan Pembahasan.....	38
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	38
2. Pengujian Instrumen Pengumpulan Data.....	46
3. Pengujian Asumsi Klasik.....	56
4. Pengujian Hipotesis .....	62



5. Konsistensi dengan Penelitian Sebelumnya .....	69
---	----

BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan .....	69
---------------------	----

B. Keterbatasan Penelitian dan Saran.....	71
---	----

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN

## DAFTAR GAMBAR

	Hal
Gambar 2.1. Bagan Hipotesis .....	24
Gambar 4.1. Hasil Uji Normalitas.....	57

## DAFTAR TABEL

	Hal
Tabel 2.1. Matriks Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 2.2. Kerangka Pemikiran.....	21
Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel .....	28
Tabel 4.1. Hasil Responden .....	37
Tabel 4.2. Demografi Responden.....	38
Tabel 4.3. Frekuensi Tingkat Pendidikan Responden.....	39
Tabel 4.4. Frekuensi Tingkat Pendapatan Responden .....	40
Tabel 4.5. Statistik Deskriptif Pertanyaan Tingkat Pendidikan .....	41
Tabel 4.6. Statistik Deskriptif Pertanyaan Tingkat Pendapatan.....	42
Tabel 4.7. Statistik Deskriptif Pertanyaan Penegakan Hukum .....	43
Tabel 4.8. Statistik Deskriptif Pertanyaan Moral Wajib Pajak .....	44
Tabel 4.9. Statistik Deskriptif Pertanyaan <i>Tax Evasion</i> .....	45
Tabel 4.10. Hasil Uji Validitas Variabel Tingkat Pendidikan .....	47
Tabel 4.11. Hasil Uji Validitas Variabel Tingkat Pendapatan .....	48
Tabel 4.12. Hasil Uji Validitas Variabel Penegakan Hukum.....	49
Tabel 4.13. Hasil Uji Validitas Variabel Moral Wajib Pajak .....	51
Tabel 4.14. Hasil Uji Validitas Variabel <i>Tax Evasion</i> .....	52
Tabel 4.15. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Tingkat Pendidikan.....	53
Tabel 4.16. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Tingkat Pendidikan.....	54
Tabel 4.17. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Penegakan Hukum.....	54

Tabel 4.18. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Moral Wajib Pajak.....	55
Tabel 4.19. Hasil Uji Reliabilitas Variabel <i>Tax Evasion</i> .....	55
Tabel 4.20. Hasil Uji Normalitas .....	58
Tabel 4.21. Hasil Uji Multikolinearitas.....	59
Tabel 4.22. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	61
Tabel 4.23. Rangkuman Hasil Uji Asumsi Klasik .....	62
Tabel 4.24. Hasil Uji Koefisien Korelasi Ganda.....	63
Tabel 4.25. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	64
Tabel 4.26. Hasil Uji t.....	65
Tabel 4.27. Hasil Uji F .....	68
Tabel 4.28. Konsistensi dengan Penelitian Sebelumnya.....	58

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Data Jawaban Responden
- Lampiran 3 Tabel R
- Lampiran 4 Hasil Ouput SPSS Statistik Deskriptif
- Lampiran 5 Hasil Ouput SPSS Uji Validitas
- Lampiran 6 Hasil Ouput SPSS Uji Reliabilitas
- Lampiran 7 Hasil Ouput SPSS Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 8 Hasil Ouput SPSS Uji R, Uji R square, Uji t, dan Uji F

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Permasalahan**

Krisis moneter yang melanda Indonesia sejak awal Juli 1997 telah berubah menjadi krisis ekonomi serta krisis kepercayaan. Melihat kesalahan masa lalu, maka berbagai alternatif pembiayaan pembangunan dicari untuk menghindari ketergantungan pada pinjaman luar negeri. Untuk menjawab persoalan tersebut, sektor pajak sebagai salah satu sumber penerimaan negara merupakan alternatif terbaik karena berasal dari kemandirian negara. Hingga saat ini, pajak merupakan sumber utama dana untuk pembangunan karena hampir sebagian besar sumber penerimaan dalam APBN berasal dari pajak.

Menurut Dr. N. J. Feldmann (dalam Resmi, 2011:2) pajak merupakan prestasi yang dipaksakan sepihak oleh dan terutang kepada penguasa (menurut norma-norma yang ditetapkannya secara umum), tanpa adanya kontraprestasi dan semata-mata digunakan untuk menutup pengeluaran-pengeluaran umum. Sistem pemungutan pajak yang berlaku di Indonesia saat ini adalah *Self Assessment System* yaitu dengan diberikannya wewenang kepada Wajib Pajak untuk menghitung, membayar, melaporkan, dan mempertanggungjawabkan jumlah pajak yang terutang setiap tahunnya sesuai dengan peraturan undang-undang perpajakan yang berlaku.

Dalam hal ini, inisiatif dan kesadaran Wajib Pajak sangat berperan penting dalam menentukan jumlah pajak yang akan diterima negara. Namun dengan

diberikannya kepercayaan, terkadang malah menimbulkan perlawanan dari Wajib Pajak baik secara aktif maupun pasif. Salah satu bentuk nyata adalah dengan maraknya tindakan pengelakan pajak (*tax evasion*). Morgan (dalam Sumarsan, 2009:3) mengatakan bahwa *tax avoidance is perfectly legal, tax evasion is not*. Istilah *tax evasion* memiliki konotasi kesengajaan menghilangkan informasi kunci atau kesalahan dalam penyajian laporan keuangan dengan maksud mengemplang pajak yang seharusnya terutang secara ilegal.

Salah satu contoh kasus yang terjadi di Indonesia adalah penggelapan pajak yang dilakukan PT Asian Agri. Kasus penggelapan pajak ini pertama kali dibongkar oleh bekas akuntan PT Asian Agri, Vincentius Amin Sutanto. Anak usaha Raja Garuda Mas ini diduga merugikan negara sebesar Rp 1,4 triliun. Penggelapan pajak PT Asian Agri terjadi pada tahun 2002-2005 dengan merekayasa pembukuan penjualan yang dibuat dengan tidak semestinya. Hal ini dilakukan dengan penjualan produk minyak sawit mentah ke perusahaan afiliasi di luar negeri dengan harga di bawah harga pasar untuk kemudian dijual kembali ke pembeli riil dengan harga tinggi. Selain itu, perusahaan luar negeri yang menjadi rekanan PT Asian Agri sebagian adalah perusahaan fiktif.

Berdasarkan uraian diatas, maka dilakukan penelitian untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi wajib pajak dalam melakukan *tax evasion* dengan judul “ANALISIS PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN, TINGKAT PENDAPATAN, PENEGAKAN HUKUM, DAN MORAL WAJIB PAJAK TERHADAP TINDAKAN PENGGELAPAN PAJAK (*TAX EVASION*) WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI JAKARTA”.

## **B. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan fenomena di latar belakang permasalahan, maka dapat diindikasikan bahwa saat ini masih terdapat masalah penggelapan pajak di Indonesia. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk melihat pengaruh dari variabel-variabel dominan terhadap tindakan *tax evasion* yang dilakukan oleh wajib pajak secara ilegal, antara lain: tingkat pendidikan, tingkat pendapatan, penegakan hukum, serta moral wajib pajak.

## **C. Ruang Lingkup**

Karena adanya masalah waktu dalam penelitian, ada beberapa batasan yang perlu diperhatikan, yaitu :

1. Faktor yang akan diuji dalam penelitian ini hanya tingkat pendidikan, tingkat pendapatan, penegakan hukum, dan moral wajib pajak.
2. Penelitian ini hanya dilakukan di Jakarta dan di KPP Pratama Jakarta Penjaringan, meliputi 150 responden Wajib Pajak Orang Pribadi yang dipilih secara sampling dari jumlah populasi yang ada.

## **D. Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang pendahuluan dan indentifikasi masalah dalam penelitian ini, ada beberapa faktor yang mempengaruhi motivasi wajib pajak orang pribadi untuk melakukan *tax evasion* yaitu dengan mengambil permasalahan:

1. Apakah tingkat pendidikan berpengaruh terhadap tindakan *tax evasion*.



2. Apakah tingkat pendapatan berpengaruh terhadap tindakan *tax evasion*.
3. Apakah penegakan hukum berpengaruh terhadap tindakan *tax evasion*.
4. Apakah moral wajib pajak berpengaruh terhadap tindakan *tax evasion*.
5. Apakah tingkat pendidikan, tingkat pendapatan, penegakan hukum, dan moral wajib pajak berpengaruh terhadap tindakan *tax evasion*.

#### **E. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

Berdasarkan perumusan masalah, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh antara tingkat pendidikan terhadap tindakan *tax evasion*.
2. Untuk mengetahui pengaruh antara tingkat pendapatan terhadap tindakan *tax evasion*.
3. Untuk mengetahui pengaruh antara penegakan hukum terhadap tindakan *tax evasion*.
4. Untuk mengetahui pengaruh antara moral wajib pajak terhadap tindakan *tax evasion*.
5. Untuk mengetahui pengaruh antara tingkat pendidikan, tingkat pendapatan, penegakan hukum, dan moral wajib pajak terhadap tindakan *tax evasion*.
6. Untuk mengetahui faktor yang memiliki pengaruh paling dominan antara tingkat pendidikan, tingkat pendapatan, penegakan hukum, dan moral wajib pajak terhadap tindakan *tax evasion*.

Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat bagi :

1. Peneliti, untuk lebih memahami *tax evasion* yang dilakukan Wajib Pajak dan faktor-faktor yang mempengaruhi seseorang melakukan penggelapan pajak.
2. Pembaca, untuk menambah wawasan serta pengetahuan pembaca mengenai *tax evasion* dan pengaruh tingkat pendidikan, tingkat pendapatan, penegakan hukum, serta moral wajib pajak terhadap *tax evasion*.
3. Peneliti selanjutnya, sebagai sumber informasi untuk penelitian *tax evasion* sejenis di periode mendatang.
4. Kantor Pelayanan Pajak dan Direktorat Jendral Pajak, sebagai masukan dan sumber informasi bagi administrasi perpajakan untuk meminimalisir terjadinya *tax evasion*.

## **F. Sistematika Pembahasan**

Penelitian mengenai *tax evasion* ini dibagi menjadi lima bab, dimana masing-masing bab memiliki pembahasan tersendiri. Untuk memperoleh gambaran menyeluruh mengenai isi penelitian, berikut diuraikan penjelasan masing-masing bab dalam penelitian:

### **BAB I            PENDAHULUAN**

Bab ini memuat latar belakang permasalahan, identifikasi masalah, ruang lingkup, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika pembahasan.

## BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN

Bab ini memuat penjabaran teori-teori yang relevan dengan penelitian dan mendasari serta mendukung penelitian melalui tinjauan pustaka, pendapat para ahli, dan hasil penelitian terdahulu yang relevan. Selain itu terdapat pula kerangka pemikiran dan hipotesis penelitian.

## BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini memuat pemilihan objek penelitian, metode penarikan sampel, teknik pengumpulan data, teknik pengolahan data, dan teknik pengujian hipotesis.

## BAB IV HASIL PENELITIAN

Bab ini memuat gambaran umum objek penelitian, analisa permasalahan penelitian, dan pembahasan mengenai penelitian yang telah dilakukan.

## BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini memuat kesimpulan berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, keterbatasan dalam penelitian, dan saran yang diharapkan dapat berguna dan layak untuk diimplementasikan.

## DAFTAR PUSTAKA

Notoatmodjo, Soekidjo. (2003). Pendidikan dan Perilaku Kesehatan. Jakarta: Rineka Cipta

Republik Indonesia. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional

Republik Indonesia. Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2007 Perubahan Ketiga atas Undang-Undang Nomor 6 Tahun 1983 tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan

**Agoes, Sukrisno, dan Estralita Trisnawati. (2009). Akuntansi Perpajakan, Edisi 2 Revisi. Jakarta: Salemba empat EDISI 2 ??**

**Resmi, Siti. (2011). Perpajakan: Teori dan Kasus, Edisi 6. Jakarta: Salemba Empat**

**Sekaran**

**Aritonang 2007**

**Priyatno 2012**

**Sugiyono. 2010. Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta.**

**Margono. 2010. Metodologi Penelitian Pendidikan. Jakarta: Rineka Cipta.**