

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN TERHADAP PERSEPSI WAJIB
PAJAK MENGENAI PENGGELAPAN PAJAK DENGAN PENEGAKAN
HUKUM SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

**(Studi pada Wajib Pajak Pribadi di Kantor Pelayanan Pajak Kebayoran Baru
Satu)**

TUGAS AKHIR

YOLLA RETZAFIANA

193403516066



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL**

2023

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN TERHADAP PERSEPSI WAJIB
PAJAK MENGENAI PENGGELAPAN PAJAK DENGAN PENEGAKAN
HUKUM SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

**(Studi pada Wajib Pajak Pribadi di Kantor Pelayanan Pajak Kebayoran Baru
Satu)**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

TUGAS AKHIR

YOLLA RETZAFIANA

193403516066



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL**

2023

LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa segala pernyataan dalam tugas akhir yang berjudul:

PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN TERHADAP PERSEPSI WAJIB PAJAK MENGENAI PENGGELAPAN PAJAK DENGAN PENEGAKAN HUKUM SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

Merupakan gagasan atau hasil penelitian peneliti, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Tugas akhir ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Jika didalamnya terdapat kesalahan dan kekeliruan, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Jakarta, 3 Februari 2023



Yolla Retzafiana

193403516079

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : **PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN TERHADAP PERSEPSI WAJIB PAJAK MENGENAI PENGGELAPAN PAJAK DENGAN PENEGAKAN HUKUM SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

Nama Mahasiswa : **YOLLA RETZAFIANA**
Nomor Pokok : **193403516066**
Program Studi : **AKUNTANSI**



Menyetujui,
Pembimbing Tugas Akhir

(Dr. Ria, SE, M.Ak.)

Mengetahui,



(Dr. Bambang Subyanto, S.E., M.Ak., C.PA)

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN TERHADAP
PERSEPSI WAJIB PAJAK MENGENAI PENGGELAPAN PAJAK
DENGAN PENEGAKAN HUKUM SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI

Nama Mahasiswa : YOLLA RETZAFIANA

Nomor Pokok : 193403516066

Program Studi : AKUNTANSI

Diterima dan Disahkan oleh Panitia Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

Menyetujui,
Pembimbing Skripsi,

(Dr. Ria, S.E., M.Ak)

Ketua Penguji,

(Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak.)

Anggota Penguji,

(Dr. Bambang Subianto, S.E., M.Ak., C.P.A.)

Mengetahui,

Dekan,

(Kumba Digidwiseso, S.E., M.App.Ec., Ph.D.)

Jakarta : 21 Februari 2023

Tanggal Lulus : 17 Februari 2023

ABSTRAK

PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN TERHADAP PERSEPSI WAJIB PAJAK MENGENAI PENGGELAPAN PAJAK DENGAN PENEGAKAN HUKUM SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

(Studi pada Wajib Pajak Pribadi di Kantor Pelayanan Pajak Kebayoran Baru Satu)

Oleh:

Yolla Retzafiana

NPM: 193403516066

Tugas Akhir, dibawah bimbingan Dr. Ria, S.E., M.Ak

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pemahaman perpajakan terhadap persepsi wajib pajak mengenai penggelapan pajak dengan penegakan hukum sebagai variabel mediasi. Populasi dalam penelitian ini yaitu wajib pajak yang terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Kebayoran Baru Satu di wilayah Jakarta. Teknik dalam pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian yaitu teknik menyebarkan kuesioner secara langsung kepada wajib pajak yang terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Kebayoran Baru Satu di wilayah Jakarta dan sampel dalam penelitian ini adalah 109 wajib pajak. Penelitian ini menggunakan metode analisis data yang digunakan adalah analisis statistik berupa uji regresi berganda. Pengolahan data dalam penelitian ini menggunakan SPSS versi 25. Hasil yang diperoleh menunjukkan bahwa pemahaman perpajakan berpengaruh positif terhadap persepsi wajib pajak mengenai penggelapan pajak, penegakan hukum tidak berpengaruh positif terhadap persepsi wajib pajak mengenai penggelapan pajak, pemahaman perpajakan berpengaruh positif terhadap penegakan hukum. Hasil analisis juga menunjukkan bahwa penegakan hukum memediasi pengaruh pemahaman perpajakan terhadap persepsi wajib pajak mengenai penggelapan pajak.

Kata Kunci : Pemahaman Perpajakan, Penggelapan Pajak dan Penegakan Hukum.

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF TAX UNDERSTANDING ON TAXPAYERS' PERCEPTIONS REGARDING TAX EVASION USING LAW ENFORCEMENT AS A MEDIATING VARIABLE

(Study on Personal Taxpayers at the Kebayoran Baru One Tax Service Office)

By :

Yolla Retzafiana

NPM : 193403516066

Thesis, under the guidance Dr. Ria, S.E., M.Ak

This study aims to examine the effect of understanding taxation on taxpayer perceptions regarding tax evasion with law enforcement as a mediating variable. The population in this study is taxpayers who are registered at the Kebayoran Baru One Tax Service Office in the Jakarta area. The sampling technique used in this research is the technique of distributing questionnaires directly to taxpayers who are registered at the Kebayoran Baru One Tax Service Office in the Jakarta area and the sample in this study is 109 taxpayers. This study uses data analysis method used is statistical analysis in the form of multiple regression tests. Data processing in this study uses SPSS version 25. The results obtained show that understanding of taxation has a positive effect on taxpayers' perceptions of tax evasion, law enforcement has no positive effect on taxpayers' perceptions of tax evasion, understanding of taxation has a positive effect on law enforcement. The results of the analysis also show that law enforcement mediates the influence of tax understanding on taxpayer perceptions of tax evasion.

Keywords : Understanding of Taxation, Tax Evasion and Law Enforcement.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama : Yolla Retzafiana
Tempat/Tanggal Lahir : Bogor, 5 Maret 2001
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Perum Dep. Perdagangan D.2/20 Rt004/007 Kel. Bojong Baru, Kec. Bojong Gede, Kab. Bogor, 16920
Telp/HP : 081511160195
Kewarganegaraan : Warga Negara Indonesia
Agama : Islam
Email : yollaretzafiana@gmail.com

PENDIDIKAN

Tahun 2007-2013 : SDN Bojonggede 07
Tahun 2013-2016 : SMP Citra Nusa
Tahun 2016-2019 : SMA Sejahtera 1 Depok
Tahun 2019-2023 : Universitas Nasional



KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji serta syukur atas kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat dan karunia – Nya sehingga penulis dapat diberikan kelancaran dalam menyelesaikan tugas akhir ini yang diberi judul “PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN TERHADAP PERSEPSI WAJIB PAJAK MENGENAI PENGGELAPAN PAJAK DENGAN PENEGAKAN HUKUM SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (Studi pada Wajib Pajak Kantor Pelayanan Pajak Kebayoran Baru Satu)” dengan tepat pada waktunya. Tugas akhir ini disusun oleh penulis dalam rangka untu memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program Strata Satu (S1) pada jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan tugas akhir ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya tanpa adanya dukungan, nasihat dan doa yang sangat berharga dan bermanfaat dari pihak yang selama ini selalu ada selama penyusunan tugas akhir ini untuk penulis. Maka dari itu , pada kesempatan ini izinkan penulis dengan ketulusan hati mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Drs. El Amry Bermawi Putera, M.A. selaku Rektor Universitas Nasional.
2. Bapak Kumba Digdowiseiso, S.E., M.App.Ec., Ph. D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
3. Ibu Dr. Rahayu Lestari, S.E., M.M. Selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
4. Bapak Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., C.P.A. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

5. Bapak Dr. Ria, S.E., M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah membantu, meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya, memberikan ide serta dukungan demi terselesaikannya tugas akhir ini.
6. Seluruh Bapak serta Ibu Dosen Universitas Nasional khususnya, Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi yang telah memberikan dan mengajarkan ilmu yang sangat bermanfaat kepada penulis selama menempuh Pendidikan di Universitas Nasional.
7. Seluruh staff Sekretariat Universitas Nasional, terimakasih untuk kesabaran dan keramahannya dalam melayani kami selama menempuh perkuliahan.
8. Kantor Pelayanan Pajak Kebayoran Baru Satu yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian kepada penulis.
9. Teristimewa kedua orang tua tercinta Ayah saya Sumadi dan Almarhum Mama Wiji Utami yang disurga, yang selalu ada setiap saat dari kecil hingga dewasa, memberikan kasih dan sayang, yang selalu memberikan semangat, dukungan, doa, serta finansial yang tak pernah putus untuk penulis dari awal hingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Terimakasih kepada kakaku Wahyu Eka Putra yang telah memberikan semangat, doa serta dukungan kepada penulis.
11. Terimakasih kepada Nurul Lita Nur Rizki selaku sahabat yang sudah menemani dalam suka maupun duka, mendengarkan keluh kesah, perhatiannya, memberikan semangat, dukungan dan doa untuk penulis.
12. Untuk Ananda Putri Wulan Novianti, Dwi Bunga Nur Mego Suci, Jihan Fadia teman seperjuangan saya yang telah mendengarkan keluh kesah, kesabaran, perhatian dan menemani dalam suka maupun duka dari awal perkuliahan.
13. Terimakasih kepada teman seperbimbingan saya Nur Fitriani, Revi Rahmah Musyarofah, Reni Cahya yang telah memberikan semangat serta doa satu sama lain.
14. Terimakasih kepada sahabat saya Nur Khofifah Nahdliyah, Dini Rahmawati, Tri Rushandayani, Nur Hamidah, Syifa Amanda Fitri yang telah memberikan semangat, doa serta dukungan kepada penulis.

15. Teman – teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Angkatan 2019 yang tidak dapat disebutkan namanya satu demi satu oleh penulis tanpa mengurangi rasa hormat.
16. Semua pihak yang turut membantu dalam penyusunan tugas akhir ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu , terimakasih banyak.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir ini jauh dari kata kesempurnaan. Dengan segenap kerendahan hati, penulis berharap semoga segala kekurangan yang ada pada skripsi ini dapat dijadikan pembelajaran untuk penelitian yang lebih baik di masa mendatang.



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	6
1) Manfaat Teoritis.....	6
2) Manfaat Praktis	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
A. Teori yang Terkait dengan Variabel Penelitian	7
1) Teori Atribusi.....	7
2) Persepsi	7
3) Penggelapan Pajak.....	7
4) Pemahaman Perpajakan.....	8
5) Penegakan Hukum.....	9

B. Keterkaitan antar Variabel Penelitian	10
1) Hubungan antara Pemahaman Perpajakan dengan Penggelapan Pajak	10
2) Hubungan antara Penegakan Hukum Pajak dengan Penggelapan Pajak....	10
3) Hubungan antara Pemahaman perpajakan dengan Penegakan Hukum.....	10
C. Hasil Penelitian yang Sesuai sebagai Rujukan Penelitian.....	11
D. Kerangka Analisis	15
E. Hipotesis.....	16
2) Pengaruh Penegakan Hukum terhadap Persepsi Wajib Pajak mengenai Penggelapan Pajak.....	16
3) Pengaruh Pemahaman Perpajakan terhadap Penegakan Hukum.....	17
4) Pengaruh Pemahaman Perpajakan terhadap Persepsi Wajib Pajak mengenai Penggelapan Pajak melalui Penegakan Hukum Sebagai Variabel Mediasi	18
BAB III METODE PENELITIAN.....	20
A. Objek Penelitian.....	20
B. Rencana dan Tahapan Penelitian	20
C. Data Penelitian	20
1) Sumber Data dan Jenis Data.....	20
2) Populasi dan sampel	21
D. Teknik dan Alat Pengumpulan Data	23
1) Teknik Pengumpulan Data	23
3) Alat Pengumpulan Data.....	23
E. Jenis Variabel yang Digunakan.....	24
F. Definisi Oprasional	24
G. Metode Analisis	28
1) Statistik Deskriptif.....	28
2) Uji Kualitas Data	29
3) Uji Asumsi Klasik	29
4) Pengujian Hipotesis	30
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	33
A. Objek Penelitian.....	33
B. Hasil Penelitian	33
C. Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	36

1) Uji Statistik Deskriptif.....	36
2) Hasil Uji Kualitas Data.....	38
3) Hasil Pengujian Asumsi Klasik	41
a. Persamaan Substruktur 1	41
4) Pengujian Hipotesis	47
a. Persamaan Substruktur 1	47
b. Persamaan Substruktur 2	49
3. Analisis Jalur	50
D. Pembahasan dan Rangkuman Hasil Penelitian	54
a. Pembahasan	54
b. Rangkuman Hasil Penelitian	57
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	62
A. Kesimpulan	62
B. Saran.....	63
1. Bagi Teoritis	63
2. Bagi Praktis	63
DAFTAR PUSTAKA	65



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 <i>Reasearch Gap</i> Dari Hasil Penelitian Sebelumnya.....	3
Tabel 2. 1 Tinjauan Penelitian Terdahulu	12
Tabel 3. 1 Rencana dan Tahapan Penelitian	20
Tabel 3. 2 Skor Skala <i>Likert</i>	26
Tabel 4. 1 Distribusi Kuesioner	33
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	34
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	34
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	35
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	35
Tabel 4. 6 Statistik Deskriptif	36
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Pemahaman Perpajakan	39
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Penegakan Hukum	39
Tabel 4. 9 Uji Validitas Penggelapan Pajak.....	40
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reabilitas	41
Tabel 4. 11 Hasil Uji Normalitas Substruktur 1.....	42
Tabel 4. 12 Hasil Uji Multikolinearitas Substruktur 1	43
Tabel 4. 13 Hasil Uji Hetrokedatisitas Substruktur 1	44
Tabel 4. 14 Hasil Uji Normalitas Substruktur 2.....	44
Tabel 4. 15 Hasil Uji Multikolinearitas Substruktur 2.....	46
Tabel 4. 16 Hasil Uji Heterokedatisitas Substruktur 2.....	46
Tabel 4. 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi Substruktur 1	47
Tabel 4. 18 Hasil Uji Kelayakan Model (Uji F) Substruktur 1	48
Tabel 4. 19 Hasil Uji Koefisien Determinasi Substruktur 2	49
Tabel 4. 20 Hasil Uji Kelayakan Model (Uji F) Substruktur 2	50
Tabel 4. 21 Hasil Uji Hipotesis Analisis Jalur Substruktur 1	51
Tabel 4. 22 Hasil Uji Hipotesis Analisis Jalur Substruktur 2.....	51
Tabel 4. 23 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	15
Gambar 4. 1 Kerangka Jalur Hipotesis Penelitian	52



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	67
Lampiran 2 Rekapitulasi Jawaban Responden.....	70
Lampiran 3 Surat Persetujuan Izin Riset.....	79
Lampiran 4 Output SPSS	80
Lampiran 5 Tabel r.....	87
Lampiran 6 tabel DW.....	89
Lampiran 7 Tabel F.....	91
Lampiran 8 Tabel T.....	93

