

**PERAN PEMERIKSAAN PAJAK DALAM MEMODERASI PENGARUH
PERUBAHAN TINGKAT PENGHASILAN, PERSEPSI TARIF PAJAK,
DAN KESADARAN HUKUM PAJAK TERHADAP PENGGELAPAN
PAJAK (*TAX EVASION*)**

**(Studi Empiris Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Jakarta
Setiabudi Tiga)**

TUGAS AKHIR

Fuzi Latifah Zahra

213403516052



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA
2025**

**PERAN PEMERIKSAAN PAJAK DALAM MEMODERASI PENGARUH
PERUBAHAN TINGKAT PENGHASILAN, PERSEPSI TARIF PAJAK,
DAN KESADARAN HUKUM PAJAK TERHADAP PENGGELAPAN
PAJAK (*TAX EVASION*)**

**(Studi Empiris Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Jakarta
Setiabudi Tiga)**

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

Oleh:

Fuzi Latifah Zahra

213403516052



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tugas Akhir : **PERAN PEMERIKSAAN PAJAK DALAM
MEMODERASI PENGARUH PERUBAHAN
TINGKAT PENGHASILAN, PERSEPSI
TARIF PAJAK, DAN KESADARAN
HUKUM PAJAK TERHADAP
PENGGELAPAN PAJAK (TAX EVASION)**

Nama Mahasiswa : **Fuzi Latifah Zahra**

Nomor Pokok : **213403516052**

Program Studi : **Akuntansi**

Menyetujui,
Pembimbing Tugas Akhir,

(Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., CPA)

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi



(Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., CPA)

Jakarta: 10 Februari 2025

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Tugas Akhir : **PERAN PEMERIKSAAN PAJAK DALAM
MEMODERASI PENGARUH PERUBAHAN
TINGKAT PENGHASILAN, PERSEPSI
TARIF PAJAK, DAN KESADARAN
HUKUM PAJAK TERHADAP
PENGGELAPAN PAJAK (TAX EVASION)**

Nama Mahasiswa : **Fuzi Latifah Zahra**

Nomor Pokok : **213403516052**

Diterima dan Disahkan oleh Panitia Ujian Tugas Akhir
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

Menyetujui

Pembimbing Tugas Akhir,

(Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., CPA)

Ketua Penguji,

Anggota/Penguji,

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

(Dr. Asyari, S.E., M.M.)

Mengetahui

Dekan,



(Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M.)

Jakarta: 28 Februari 2025

Tanggal Lulus: 25 Februari 2025

LEMBAR PERNYATAAN

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

**PERAN PEMERIKSAAN PAJAK DALAM MEMODERASI PENGARUH
PERUBAHAN TINGKAT PENGHASILAN, PERSEPSI TARIF PAJAK,
DAN KESADARAN HUKUM PAJAK TERHADAP PENGHELAPAN
PAJAK (TAX EVASION)**

Merupakan gagasan atau hasil penelitian penulis, 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, 14 Februari 2025



Fuzi Latifah Zahra

NPM. 213403516052

ABSTRAK

PERAN PEMERIKSAAN PAJAK DALAM MEMODERASI PENGARUH PERUBAHAN TINGKAT PENGHASILAN, PERSEPSI TARIF PAJAK, DAN KESADARAN HUKUM PAJAK TERHADAP PENGHELAPAN PAJAK (TAX EVASION)

(Studi Empiris Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Jakarta

Setiabudi Tiga)

Oleh:

Fuzi Latifah Zahra

NPM. 213403516052

Tugas Akhir, dibawah bimbingan Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., CPA

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh perubahan tingkat penghasilan, persepsi tarif pajak, dan kesadaran hukum pajak terhadap penggelapan pajak dengan pemeriksaan pajak sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan metode penelitian pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data primer. Teknik pengumpulan data primer yang digunakan adalah kuesioner, yang disebarkan kepada 100 responden Wajib Pajak Orang Pribadi yang terdaftar di KPP Pratama Jakarta Setiabudi Tiga. Data dianalisis menggunakan *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan *software SmartPLS 4.0*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perubahan tingkat penghasilan dan persepsi tarif pajak berpengaruh positif signifikan terhadap penggelapan pajak, sedangkan kesadaran hukum pajak berpengaruh negatif signifikan terhadap penggelapan pajak. Selain itu, pemeriksaan pajak terbukti dapat memperkuat pengaruh perubahan tingkat penghasilan dan persepsi tarif pajak terhadap penggelapan pajak. Namun, pemeriksaan pajak tidak mampu memperkuat pengaruh kesadaran hukum pajak terhadap penggelapan pajak. Temuan ini mengimplikasikan perlunya peningkatan efektivitas pemeriksaan pajak melalui optimalisasi prosedur pengawasan dan penegakan hukum oleh otoritas pajak dalam menekan praktik penggelapan pajak.

Kata Kunci: Tingkat Penghasilan, Tarif Pajak, Kesadaran Hukum Pajak, Pemeriksaan Pajak, Penggelapan Pajak.

ABSTRACT

THE ROLE OF TAX AUDITS IN MODERATING THE EFFECT OF CHANGES IN INCOME LEVELS, PERCEPTIONS OF TAX RATES, AND AWARENESS OF TAX LAW ON TAX EVASION

***(Empirical Study of Individual Taxpayers at KPP Pratama Jakarta Setiabudi
Tiga)***

By:

Fuzi Latifah Zahra

NPM. 213403516052

Thesis, under the guidance Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., CPA

This research aims to analyze the effect of changes in income levels, perceptions of tax rates, and awareness of tax law on tax evasion with tax audits as moderating variables. This research uses a quantitative approach research method with primary data collection techniques. The primary data collection technique used was a questionnaire, which was distributed to 100 individual taxpayer respondents registered at KPP Pratama Jakarta Setiabudi Tiga. The data were analyzed using Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with SmartPLS 4.0 software. The results showed that changes in income levels and perceptions of tax rates have a significant positive effect on tax evasion, while tax law awareness has a significant negative effect on tax evasion. In addition, tax audits are proven to strengthen the effect of changes in income levels and perceptions of tax rates on tax evasion. However, tax audits are unable to strengthen the effect of tax law awareness on tax evasion. These findings imply the need to increase the effectiveness of tax audits through optimizing supervision and law enforcement procedures by tax authorities in suppressing tax evasion practices.

Keywords: Income Level, Tax Rates, Tax Law Awareness, Tax Audit, Tax Evasion.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Dengan mengucapkan puji dan syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga Penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini yang berjudul **“PERAN PEMERIKSAAN PAJAK DALAM MEMODERASI PENGARUH PERUBAHAN TINGKAT PENGHASILAN, PERSEPSI TARIF PAJAK, DAN KESADARAN HUKUM PAJAK TERHADAP PENGHELAPAN PAJAK (TAX EVASION)”** dengan baik. Tujuan penyusunan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Studi Program Sarjana (S1) Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Penyusunan tugas akhir ini penulis tentunya mengalami hambatan baik yang bersifat teknis maupun yang lainnya. Namun berkat dukungan, kerjasama, dorongan semangat dan bantuan dari berbagai pihak maka hambatan tersebut dapat diatasi dengan baik. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan kerendahan, rasa kasih sayang penulis, dan rasa hormat penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Kepada Allah SWT atas segala rahmat, karunia, kemudahan, dan kelancaran yang telah dilimpahkan selama menempuh perkuliahan hingga akhirnya dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Bapak Dr. Drs. El Amry Bermawi Putera, M.A, selaku Rektor Universitas Nasional.
3. Bapak Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
4. Ibu Dr. Rahayu Lestari, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
5. Bapak Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., CPA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional dan selaku dosen pembimbing saya yang saya hormati, yang telah bersedia membantu menyempurnakan kekurangan, memberikan solusi, dan juga memberikan arahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Ibu Dr. Zumratul Meini, S.E., M.S.E., M.S.Ak. CIAP selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
7. Seluruh Dosen Universitas Nasional khususnya Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada anak didik nya sehingga bisa tumbuh dan berkembang dalam proses belajar.
8. Seluruh Staff Sekretariat Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan pelayanan dan bantuan selama menjadi mahasiswa FEB UNAS.
9. Kedua Orang Tua Penulis, Ibu Ai Rosidah dan Alm. Bapak Misbahussudur, serta Bapak M. Sasa yang selalu menyertai perjalanan akademik ini dengan

doa, semangat, dorongan, nasihat, dan dukungan finansial tiada henti. Meskipun beliau belum pernah merasakan bangku perkuliahan, kebijaksanaan dan motivasi yang diberikan senantiasa menjadi sumber kekuatan bagi penulis dalam menyelesaikan pendidikan ini. Terima kasih atas segala pengorbanan dan kasih sayang yang telah diberikan, akan selalu menjadi inspirasi dalam setiap langkah perjalanan hidup di masa depan.

10. Seluruh Keluarga Penulis yang selalu memberikan dukungan, doa, serta semangat tanpa henti dalam setiap langkah yang penulis tempuh. Kehadiran, kasih sayang, dan motivasi yang diberikan menjadi sumber kekuatan bagi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
11. Beena Fathimah Adzkiyya dan Shaka Muhammad Kareem, keponakan tercinta yang telah menemani hari-hari penulis selama menyelesaikan tugas akhir ini.
12. Teman-teman seperjuangan, Putri Nur Habibah, Alviana Anggita, Nayla Azizah Surachman, Ardianti, Putro Wicaksono Wibowo, Ernesta Alba Sancti, Clarinta Havilah, dan Bintang Septian yang telah memberikan dukungan, semangat, dan cerita berkesan selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir. Terima kasih atas kebersamaan dan segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis. Semoga keberkahan, kemudahan, dan pencapaian terbaik senantiasa mengiringi perjalanan hidup kalian.
13. Teman-teman Pengurus HIMAKSI Periode 2024 – 2025, terima kasih banyak telah berbagi ilmu, pengalaman, serta cerita yang sangat berkesan kepada penulis. Kebersamaan dalam suka dan duka akan menjadi bagian tak terlupakan dalam perjalanan ini. Semoga kesuksesan selalu menyertai kalian di setiap langkah kehidupan.
14. Teman-teman Prodi Akuntansi Angkatan 2021 yang telah menjadi bagian dari perjalanan penuh suka dan duka selama menempuh perkuliahan dan penyusunan tugas akhir.
15. Teman-teman SMA, Andini Anceu, Fadila Husnuni, Chintia Luthfiah, Agung Kartika Sari, serta teman-teman Paskibra 2018, yang telah memberikan dukungan dan semangat dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
16. Seluruh pihak di KPP Pratama Setiabudi Tiga, yang telah memberikan izin dan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian, sehingga tugas akhir ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
17. Serta semua pihak yang telah berkontribusi dalam penyelesaian tugas akhir ini, yang tidak dapat disebutkan satu per satu. Terima kasih atas bantuan, semangat, dan doa yang telah diberikan.
18. *Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for never quitting, I wanna thank me for always being a giver and try give more than I receive, I wanna thank me for try and do more right than wrong, I wanna thank me for just being me at all times.*

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih memiliki keterbatasan dan kekurangan. Dengan kerendahan hati, penulis berharap segala kekurangan ini dapat menjadi pelajaran berharga bagi peneliti selanjutnya. Semoga tugas akhir ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca dan menjadi acuan untuk pengembangan penelitian di masa depan.

Jakarta, 14 Februari 2025



Fuzi Latifah Zahra



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	i
DAFTAR TABEL	iv
DAFTAR GAMBAR.....	v
DAFTAR LAMPIRAN.....	vi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	12
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	12
1. Tujuan Penelitian.....	12
2. Kegunaan Penelitian	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
A. Teori yang Terkait dengan Variabel Penelitian	16
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	16
2. Teori Atribusi	17
3. Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>)	19
4. Perubahan Tingkat Penghasilan.....	20
5. Persepsi Tarif Pajak	21
6. Kesadaran Hukum Pajak	23
7. Pemeriksaan Pajak.....	24
B. Keterkaitan antar Variabel Penelitian	26
1. Hubungan Perubahan Tingkat Penghasilan dengan Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>).....	26
2. Hubungan Persepsi Tarif Pajak dengan Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>)	27
3. Hubungan Kesadaran Hukum Pajak dengan Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>)	28

4. Hubungan Pemeriksaan Pajak memoderasi Perubahan Tingkat Penghasilan dengan Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>).....	29
5. Hubungan Pemeriksaan Pajak memoderasi Persepsi Tarif Pajak terhadap Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>)	30
6. Hubungan Pemeriksaan Pajak memoderasi Kesadaran Hukum Pajak terhadap Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>).....	30
C. Hasil Penelitian yang Sesuai sebagai Rujukan Penelitian	31
D. Kerangka Analisis.....	36
E. Hipotesis	37
1. Pengaruh Perubahan Tingkat Penghasilan terhadap Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>).....	37
2. Pengaruh Persepsi Tarif Pajak terhadap Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>).....	38
3. Pengaruh Kesadaran Hukum Pajak terhadap Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>)	39
4. Peran Pemeriksaan Pajak memoderasi hubungan Perubahan Tingkat Penghasilan terhadap Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>)	40
5. Peran Pemeriksaan Pajak memoderasi hubungan Persepsi Tarif Pajak terhadap Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>).....	41
6. Peran Pemeriksaan Pajak memoderasi hubungan Kesadaran Hukum Pajak terhadap Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>).....	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	43
A. Objek Penelitian.....	43
B. Rencana dan Tahapan Penelitian	44
C. Data Penelitian.....	44
1. Sumber Data dan Jenis Data.....	44
2. Populasi dan Sampel.....	45
3. Teknik dan Alat Pengumpulan Data.....	47
D. Jenis Variabel yang Digunakan.....	48
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	49
F. Metode Analisis.....	54
G. Pengujian Hipotesis	59
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	60
A. Hasil Penelitian	60
1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	60
2. Deskripsi Objek Penelitian	60

3. Deskripsi Data Penelitian	65
B. Analisis Data	70
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	70
2. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	72
3. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	81
C. Pembahasan	86
1. Pengaruh Perubahan Tingkat Penghasilan terhadap Penggelapan Pajak	86
2. Pengaruh Persepsi Tarif Pajak terhadap Penggelapan Pajak.....	87
3. Pengaruh Kesadaran Hukum Pajak terhadap Penggelapan Pajak	88
4. Pengaruh Pemeriksaan Pajak sebagai Variabel Pemoderasi Perubahan Tingkat Penghasilan terhadap Penggelapan Pajak	90
5. Pengaruh Pemeriksaan Pajak sebagai Variabel Pemoderasi Persepsi Tarif Pajak terhadap Penggelapan Pajak	91
6. Pengaruh Pemeriksaan Pajak sebagai Variabel Pemoderasi Kesadaran Hukum Pajak terhadap Penggelapan Pajak	93
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	95
A. Kesimpulan.....	95
B. Saran	97
DAFTAR PUSTAKA.....	101
LAMPIRAN	107



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perbandingan Pencapaian Realisasi Pajak Tahun 2019-2023.....	2
Tabel 1.2	Data Target dan Realisasi Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Tahun 2021-2023 di KPP Pratama Jakarta Setiabudi Tiga	4
Tabel 1.3	<i>Research Gap</i> dari Penelitian Sebelumnya	10
Tabel 2.1	Tarif Pajak Penghasilan (PPh) Orang Pribadi.....	22
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 3.1	Rencana dan Tahap Penelitian	44
Tabel 3.2	Data Jumlah Wajib Pajak Orang Pribadi yang Terdaftar Tahun 2020-2023 di KPP Pratama Jakarta Setiabudi Tiga	46
Tabel 3.3	Skor Skala <i>Likert</i> Kuisisioner	48
Tabel 3.4	Definisi Operasional Variabel.....	49
Tabel 3.5	Pernyataan Kuesioner Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>) (Y).....	51
Tabel 3.6	Pernyataan Kuesioner Perubahan Tingkat Penghasilan (X1)	52
Tabel 3.7	Pernyataan Kuesioner Persepsi Tarif Pajak (X2).....	52
Tabel 3.8	Pernyataan Kuesioner Kesadaran Hukum Pajak (X3)	53
Tabel 3.9	Pernyataan Kuesioner Pemeriksaan Pajak (Z).....	54
Tabel 4.1	Distribusi Penyebaran Kuesioner	61
Tabel 4.2	Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	62
Tabel 4.3	Responden Berdasarkan Usia.....	62
Tabel 4.4	Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	63
Tabel 4.5	Responden Berdasarkan Pekerjaan	64
Tabel 4.6	Responden Berdasarkan Status Pernikahan	64
Tabel 4.7	Responden Berdasarkan Penghasilan.....	65
Tabel 4.8	Data Responden pada Variabel Perubahan Tingkat Penghasilan	66
Tabel 4.9	Data Responden pada Variabel Persepsi Tarif Pajak.....	67
Tabel 4.10	Data Responden pada Variabel Kesadaran Hukum Pajak	68
Tabel 4.11	Data Responden pada Variabel Penggelapan Pajak.....	69
Tabel 4.12	Data Responden pada Variabel Pemeriksaan Pajak.....	70
Tabel 4.13	Statistik Deskriptif	71
Tabel 4.14	<i>Outer VIF Values</i>	73
Tabel 4.15	<i>Loading Factor</i>	75
Tabel 4.16	Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	77
Tabel 4.17	<i>Cross Loading</i>	78
Tabel 4.18	<i>Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)</i>	79
Tabel 4.19	Uji Reliabilitas	80
Tabel 4.20	Nilai <i>R-Square</i>	81
Tabel 4.21	Uji Hipotesis	82
Tabel 4.22	Hasil Uji Hipotesis	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Analisis	36
Gambar 4.1 <i>Outer Model</i>	76



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	107
Lampiran 2 Tabel Data Hasil Kuesioner.....	113
Lampiran 3 Surat Permohonan Riset	116
Lampiran 4 Surat Persetujuan Izin Riset.....	117
Lampiran 5 Data <i>Output SmartPLS</i>	118
Lampiran 6 <i>Loogbook</i> Konsultasi Bimbingan	126
Lampiran 7 Hasil Turnitin.....	127

