



**PERSEPSI WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI MENGENAI
DISKRIMINASI PAJAK, PENGETAHUAN PERPAJAKAN,
DAN NORMA SUBJEKTIF TERHADAP ETIKA
PENGSELAPAN PAJAK**

SKRIPSI

FARAH NABILAH 1610112079

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2020**



**PERSEPSI WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI MENGENAI
DISKRIMINASI PAJAK, PENGETAHUAN PERPAJAKAN,
DAN NORMA SUBJEKTIF TERHADAP ETIKA
PENGSELAPAN PAJAK**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi**

FARAH NABILAH 1610112079

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2020**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan benar.

Nama : Farah Nabilah

NIM : 1610112079

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 09 Juni 2020

Yang menyatakan,



Farah Nabilah

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Farah Nabilah
NIM : 1610112079
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi Mengenai Diskriminasi Pajak,
Pengetahuan Perpajakan, dan Norma Subjektif Terhadap Etika
Penggelapan Pajak**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 09 Juni 2020

Yang Menyatakan,


Farah Nabilah

SKRIPSI

PERSEPSI WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI MENGENAI DISKRIMINASI PAJAK, PENGETAHUAN PERPAJAKAN, DAN NORMA SUBJEKTIF TERHADAP ETIKA PENGGELAPAN PAJAK

Dipersiapkan dan disusun oleh

Farah Nabilah 1610112079

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Pada Tanggal : 02 Juli 2020
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Aniek Wijayanti, S.E, M.Acc

Ketua Penguji



Rahmasari Fahria, S.E, M.M., Ak

Penguji 1



Masripah, S.E, M.SAk, CPSAK

Penguji II (Pembimbing)



Akhmad Saebani, SE, M.Si, CMA, CBV

Ketua Jurusan



Andi Manggala Putra, SE.M.Sc, CGP

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada Tanggal : 02 Juli 2020

***PERCEPTION OF INDIVIDUAL TAX PAYERS ON TAX
DISCRIMINATION, TAX KNOWLEDGE, AND
SUBJECTIF NORM ABOUT THE ETHICAL OF TAX
EVASION***

By

Farah Nabilah

ABSTRACT

This research was conducted to examine and determine the perception of individual tax payers on tax discrimination, tax knowledge, and subjectif norm about the ethical of tax evasion. The independent variable used in this tax discrimination, tax knowledge, and subjectif norm. The population in this study was all individual taxpayers who are registered in KPP Pratama in Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang, and Bekasi. The sample in this study amounted to 100 individual taxpayers who are registered in KPP Pratama in Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang, and Bekasi. The data analysis technique used is Structural Equation Modeling (SEM) using the Partial Least Square application with a significance level of 5%. The results of this study indicate that tax discrimination has a significant effect on the ethical of tax evasion, whereas tax knowledge and subjective norm has no significant effect on the ethics of tax evasion.

Keyword : *Tax discrimination, Tax knowledge, Subjectif norm, and Ethical of tax evasion*

PERSEPSI WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI MENGENAI DISKRIMINASI PAJAK, PENGETAHUAN PERPAJAKAN, DAN NORMA SUBJEKTIF TERHADAP ETIKA PENGGELAPAN PAJAK

Oleh

Farah Nabilah

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk menguji dan mengetahui persepsi wajib pajak orang pribadi mengenai diskriminasi pajak, pengetahuan perpajakan, dan norma subjektif terhadap etika penggelapan pajak. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah diskriminasi pajak, pengetahuan perpajakan, dan norma subjektif. Populasi yang ada didalam penelitian ini adalah seluruh wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di KPP Pratama wilayah Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang,dan Bekasi. Sampel yang ada dalam penelitian ini berjumlah 100 wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di KPP Pratama wilayah Jakarta, Bogor, Depok, Tangerang,dan Bekasi. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan menggunakan aplikasi *Partial Least Square* dengan tingkat signifikansi sebesar 5%. Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa diskriminasi pajak berpengaruh positif signifikan terhadap etika penggelapan pajak, sedangkan untuk pengetahuan perpajakan dan norma subjektif tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap etika penggelapan pajak.

Kata Kunci : Diskriminasi pajak, Pengetahuan perpajakan, Norma subjektif, dan Etika penggelapan pajak.

PRAKATA

Puji serta syukur kita panjatkan atas kehadiran Allah S.W.T yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi ini dengan baik. Skripsi ini berjudul “Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi Mengenai Diskriminasi Pajak, Pengetahuan Perpajakan, dan Norma Subjekti Terhadap Etika Penggelapan Pajak”. Proposal ini disusun oleh peneliti salah satunya untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana. Dalam menyelesaikan skripsi ini tidak menutup kemungkinan penulis mendapatkan bantuan serta peran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, terutama kepada Bapak Akhmad Saebani, SE, M.Si, CMA, CB selaku Ketua Jurusan Akuntansi, Ibu Masripah, SE, M.SAk, CPSAK selaku Dosen Pembimbing I, serta Ibu Ratna Hindria Dyah Pita Sari, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing II.

Selain itu, penulis juga mengucapkan terima kasih yang luar biasa kepada anggota keluarga yaitu Mamah Rosmalena, S.E., Papah Abdul Rahman, S.IP., Adik Faiz Raihan, Kakek, dan Nenek yang telah memberikan semangat kepada saya untuk mencapai pendidikan yang tinggi.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada sahabat serta teman-teman penulis, yaitu Haviyah, Selvi, Zulfa, Nova, Riri, Yuny, Nana, Puji, Kartika Nabila, Hapsari Nur Aziza, Tresia Risda Saragih, S.Ak., Yulianti Effendi, S.Ak., Bella Agatha Siahaan, Dara Elzha Santoso, Oktavia Monita Asri, Naziihah Khoirunisaa, A.Md., M. Amien Rais, Raihan, Adi L, S.H., Fitri, Dejul, Adelita, dan teman-teman yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Semoga karya ilmiah ini dapat memberikan informasi dan dapat bermanfaat bagi semua pembaca.

Jakarta,

Farah Nabilah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL.	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRACT.....	vi
ABSTRAK	vii
PRAKATA.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Rumusan Masalah	7
I.3 Tujuan Penelitian.....	7
I.4 Manfaat Penelitian.....	8
I.4.1 Manfaat Teoritis	8
I.4.2 Manfaat Praktis	8
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	 10
II.1 Landasan Teori.....	10
II.1.1 Theory of Planned Behavior	10
II.1.2 Diskriminasi Pajak	11
II.1.3 Pengetahuan Perpajakan.....	12
II.1.4 Norma Subjektif	13
II.1.5 Etika	14
II.1.6 Penggelapan Pajak.....	16
II.1.7 Etika Penggelapan Pajak	19
II.2 Kerangka Pemikiran	20
II.3 Pengembangan Hipotesis	22
II.3.1 Pengaruh Diskriminasi Pajak Terhadap Etika Penggelapan Pajak Dalam Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi	22
II.3.2 Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Terhadap Etika Penggelapan Pajak Dalam Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi.....	24
II.3.3 Pengaruh Norma Subjektif Terhadap Etika Penggelapan Pajak Dalam Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi	25
 BAB III METODOLOGI PENELITIAN	 27
III.1 Definisi Variabel Penelitian	27
III.1.1 Variabel Dependen (Y)	27
III.1.2 Variabel Independen (X).....	29
III.1.2.1 Diskriminasi Pajak (X_1)	30
III.1.2.2 Pengetahuan Perpajakan (X_2).....	31
III.1.2.3 Norma Subjektif (X_3)	33
III.2 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.	35

III.2.1	Populasi	35
III.2.2	Sampel.....	35
III.2.3	Teknik Pengambilan Sampel.....	35
III.3	Jenis dan Sumber Data	36
III.4	Teknik Pengumpulan Data	37
III.4.1	Metode Pengumpulan Data	37
III.4.2	Prosedur Pengumpulan Data	37
III.5	Teknik Analisa Data dan Uji Hipotesis.....	38
III.5.1	Partial Least Square (PLS)	38
III.5.2	Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	39
III.5.2.1	Uji Validitas Konvergen.....	39
III.5.2.2	Uji Validitas Diskriminan	40
III.5.2.3	Uji Reliabilitas.....	40
III.5.2.4	Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	40
III.5.2.5	Adjusted R-Square (R^2).....	40
III.5.2.6	<i>Q-Square</i>	41
III.5.3	Uji Analisis Statistik Deskriptif	41
III.5.4	Uji Hipotesis.....	41
III.5.4.1	Kerangka Model Penelitian	43
BAB IV	PEMBAHASAN	44
IV.1	Hasil Survei Kuesioner.....	44
IV.1.1	Cek Kuesioner atau Gfrom.....	44
IV.1.2	Tingkat Responden Kuesioner	44
IV.2	Demografi Responden.....	45
IV.3	Deskripsi Data Penelitian.....	47
IV.3.1	Deskripsi Frekuensi Variabel Etika Penggelapan Pajak	47
IV.3.2	Deskripsi Frekuensi Variabel Diskriminasi Pajak	48
IV.3.3	Deskripsi Frekuensi Variabel Pengetahuan Perpajakan.....	49
IV.3.4	Deskripsi Frekuensi Variabel Norma Subjektif	50
IV.4	Statistik Deskriptif.....	51
IV.4.1	Analisis Statistik Deskriptif	51
IV.5	Hasil Uji Kualitas Data	55
IV.5.1	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	55
IV.5.1.1	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	55
IV.5.1.2.	Hasil Uji Validitas Konvergen	55
IV.5.1.3	Hasil Uji Validitas Diskriminan.....	58
IV.5.1.4	Hasil Uji Reliabilitas	59
IV.5.2	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	60
IV.5.2.1	Adjusted R-square	61
IV.5.2.2	<i>Q-Square</i>	61
IV.5.2.3	Koefisien Jalur (<i>Path Coefficients</i>)	62
IV.5.2.4	Hasil Uji Hipotesis	64
IV.6	Pembahasan.....	66
IV.6.1	Pengaruh Diskriminasi Pajak Terhadap Etika Penggelapan Pajak Dalam Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi.	66
IV.6.2	Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Terhadap Etika Penggelapan Pajak Dalam Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi.....	68

IV.6.3	Pengaruh Norma Subjektif Terhadap Etika Penggelapan Pajak Dalam Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi.	71
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	74
V.1	Simpulan.....	74
V.2	Keterbatasan Penelitian	75
V.3	Saran.....	76
	DAFTAR PUSTAKA.....	77
	RIWAYAT HIDUP	
	LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Skor Etika Penggelapan Pajak (Y).....	28
Tabel 2.	Pengukuran Etika Penggelapan Pajak (Y)	28
Tabel 3.	Interpretasi Etika Penggelapan Pajak (Y).....	29
Tabel 4.	Skor Diskriminasi Pajak (X_1).....	30
Tabel 5.	Pengukuran Diskriminasi Pajak (X_1).....	31
Tabel 6.	Interpretasi Diskriminasi Pajak (X_1).....	31
Tabel 7.	Skor Pengetahuan Perpajakan (X_2).....	32
Tabel 8.	Pengukuran Pengetahuan Perpajakan (X_2).....	32
Tabel 9.	Interpretasi Pengetahuan Perpajakan (X_2).....	33
Tabel 10.	Skor Norma Subjektif (X_3).....	34
Tabel 11.	Pengukuran Norma Subjektif (X_3).....	34
Tabel 12.	Interpretasi Norma Subjektif (X_3).....	34
Tabel 13.	Proses Seleksi Sampel.....	45
Tabel 14.	Demografi Responden.....	45
Tabel 15.	Nilai Rata-Rata serta Tanggapan tentang Etika Penggelapan Pajak serta suatu Distribusi Frekuensi.....	47
Tabel 16.	Nilai Rata-Rata serta Tanggapan tentang Diskriminasi Pajak serta suatu Distribusi Frekuensi.....	48
Tabel 17.	Nilai Rata-Rata serta Tanggapan tentang Pengetahuan Perpajakan serta suatu Distribusi Frekuensi.....	49
Tabel 18.	Nilai Rata-Rata serta Tanggapan tentang Norma Subjektif serta suatu Distribusi Frekuensi.....	51
Tabel 19.	Hasil Statistik Deskriptif Mean, Median, Modus dan Standard Deviation.....	52
Tabel 20.	<i>Outer Loading</i>	57
Tabel 21.	<i>Average Variance Extraced (AVE)</i>	58
Tabel 22.	<i>Fornell-Lacker Criterium</i>	59
Tabel 23.	<i>Composite Reliability</i>	59
Tabel 24.	<i>Cronbach's Alpha</i>	60
Tabel 25.	<i>Adjusted R-Square</i>	61
Tabel 26.	Nilai Hasil Koefisien Jalur (<i>Path Coefficients</i>).	62
Tabel 27.	Interpretasi Hasil Koefisien Jalur.....	63
Tabel 28.	Pengujian PLS Algoritma Path dan Bootstrapping	65
Tabel 29.	Kesimpulan Hipotesis.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.	Kerangka Pemikiran.....	22
Gambar 2.	Kerangka Model Penelitian.....	43
Gambar 3.	<i>Outer Model 1</i>	56
Gambar 4.	<i>Outer Model 2</i>	57
Gambar 5.	<i>Inner Model</i>	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian
Lampiran 2	Rekapitulasi Kuesioner Variabel Etika Penggelapan Pajak
Lampiran 3	Rekapitulasi Kuesioner Variabel Diskriminasi Pajak
Lampiran 4	Rekapitulasi Kuesioner Variabel Pengetahuan Perpajakan
Lampiran 5	Rekapitulasi Kuesioner Variabel Norma Subjektif
Lampiran 6	Tabel Parsial (Uji T)
Lampiran 7	Rekapitulasi Hasil Gfrom
Lampiran 8	Hasil Output PLS
Lampiran 9	Hasil Turnitin