

**PERSEPSI ETIKA DARI SUDUT PANDANG
MAHASISWA STEI TERHADAP PENGGELAPAN
PAJAK (*TAX EVASION*)**

**(Studi Empiris pada Mahasiswa Reguler Malam di Sekolah
Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia)**

SKRIPSI

DIANNISA SISILIA RAHMAWATI

11160000235



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2021**

**PERSEPSI ETIKA DARI SUDUT PANDANG
MAHASISWA STEI TERHADAP PENGGELAPAN
PAJAK (*TAX EVASION*)**

**(Studi Empiris pada Mahasiswa Reguler Malam di Sekolah
Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia)**

SKRIPSI

**DIANNISA SISILIA RAHMAWATI
11160000235**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2021**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

**Persepsi Etika Dari Sudut Pandang Mahasiswa STEI Terhadap Penggelapan
Pajak (*Tax Evasion*)**

**(Studi Empiris pada Mahasiswa Reguler Malam di Sekolah Tinggi Ilmu
Ekonomi Indonesia)**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) – Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari skripsi yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 25 Januari 2021

Diannisa Sisilia Rahmawati
NPK 11160000235

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

**Persepsi Etika Dari Sudut Pandang Mahasiswa STEI Terhadap Penggelapan
Pajak (*Tax Evasion*)**

**(Studi Empiris pada Mahasiswa Reguler Malam di Sekolah Tinggi Ilmu
Ekonomi Indonesia)**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi Strata-1 Akuntansi, Prodi Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan ibu Merliyana, SE., M.Ak dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi Strata-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

Jakarta, 25 Januari 2021

Pembimbing,



Merliyana, SE., M.Ak

Kepala Prodi S-1 Akuntansi,



Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

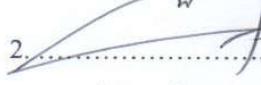
**Persepsi Etika Dari Sudut Pandang Mahasiswa STEI Terhadap Penggelapan
Pajak (*Tax Evasion*)**

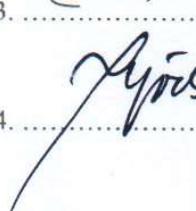
**(Studi Empiris pada Mahasiswa Reguler Malam di Sekolah Tinggi Ilmu
Ekonomi Indonesia)**

Telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Prodi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 18 Februari 2021 dengan nilai A

Panitia Ujian Skripsi

1. ; Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT
(Kepala Prodi S-1 Akuntansi)

2. ; Merliyana, SE., M.Ak
(Pembimbing)

3. ; Dr. Tutty Nuryati, S.E, M.Ak
(Anggota Penguji)

4. ; Rahmat Yuliansyah, SE, Ak, M.Ak, CA
(Anggota Penguji)


KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT berkat hidayah dan Karunia-Nya, serta segala nikmat yang telah diberikan-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di bidang Akuntansi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta.

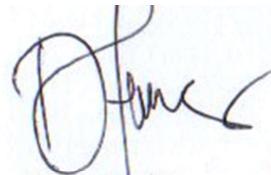
Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga segala macam kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini, disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada:

1. Ibu Merliyana, SE., M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, pikiran, dan kesabaran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
2. Ibu dan Bapak Pengaji yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran atas saran dan kritikan selama proses sidang
3. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
5. Segenap Dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama menyelesaikan studi.
6. Orang tua dan keluarga penulis terimakasih atas kesabaran dan doanya setiap saat untuk penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini.
7. Pihak-pihak yang berkontribusi dan turut andil dalam membantu penulis yang tidak bisa disebutkan satu per satu untuk menyelesaikan penelitian ini.

Penulis menyadari penyusunan skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Mengingat keterbatasan kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki,

penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari seluruh pembaca
dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak.

Jakarta, 25 Januari 2021



Diannisa Sisilia Rahmawati

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Diannisa Sisilia Rahmawati
NPM : 11160000235
Program Studi : S-1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-Exclusif Royalty - Free Right)** atas skripsi saya yang berjudul:

**Persepsi Etika Dari Sudut Pandang Mahasiswa STEI Terhadap Penggelapan
Pajak (*Tax Evasion*)**

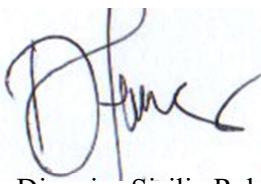
**(Studi Empiris pada Mahasiswa Reguler Malam di Sekolah Tinggi Ilmu
Ekonomi Indonesia)**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 25 Januari 2021

Yang menyatakan,



Diannisa Sisilia Rahmawati

Diannisa Sisilia Rahmawati
NPM : 11160000235
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :
Merliyana, SE., M.Ak

**PERSEPSI ETIKA DARI SUDUT PANDANG MAHASISWA STEI
TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK (*TAX EVASION*)**

**(Studi Empiris pada Mahasiswa Reguler Malam di Sekolah Tinggi Ilmu
Ekonomi Indonesia)**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah ada perbedaan persepsi antara mahasiswa jurusan akuntansi dan manajemen mengenai penggelapan pajak dari sudut pandang sistem perpajakan, keadilan dan diskriminasi. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh melalui pengisian kuisioner. Metode pemilihan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik purposive sampling, sampel pada penelitian ini sebanyak 91 responden. Analisis data menggunakan validitas dan reabilitas, uji statistik deskriptif, uji normalitas dan uji hipotesis menggunakan metode independent sampel t-test menunjukkan bahwa terdapat perbedaan persepsi antara mahasiswa jurusan akuntansi dan manajemen mengenai penggelapan pajak dari sudut pandang sistem perpajakan, keadilan dan diskriminasi.

**Kata Kunci :Sistem Perpajakan, Keadilan, Diskriminasi, Penggelapan
Pajak**

Diannisa Sisilia Rahmawati
NPM : 11160000235
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :
Merliyana, SE., M.Ak

**ETHICS PERCEPTION FROM STEI STUDENTS VIEWS ON TAX
DEMANDING
(TAX EVASION)**

(Empirical Study on Regular Night Students at the Indonesian College of Economics)

ABSTRACT

This study aims to determine whether there are differences in perceptions between students majoring in accounting and management regarding tax evasion from the point of view of the taxation system, justice and discrimination. This study uses primary data obtained through filling out questionnaires. The sample selection method in this study using purposive sampling technique, the sample in this study was 91 respondents. Data analysis using validity and reliability, descriptive statistical test, normality test and hypothesis testing using the independent sample t-test method shows that there are differences in perceptions between students majoring in accounting and management regarding tax evasion from the point of view of taxation systems, justice and discrimination.

Keywords: ***Taxation System, Justice, Discrimination, Embezzlement***

Tax

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN	
PUBLIKASI SKRISPI.....	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
 BAB II KAJIAN PUSTAKA	 7
2.1 Review Hasil Penelitian Terdahulu.....	7
2.2 Landasan Teori.....	10
2.2.1 Persepsi.....	10
2.2.2 Etika.....	10
2.2.2.1 Pengertian Etika.....	11
2.2.2.2 Jenis Etika.....	12
2.2.3 Penggelapan Pajak.....	14
2.2.3.1 Definisi Penggelapan Pajak.....	14
2.2.3.2 Dampak Penggelapan Pajak	15
2.2.3.3 Akibat Penggelapan Pajak	17

2.2.4 Indikator Tax Evasion	18
2.2.5 Persepsi Keadilan Pajak.....	20
2.3 Hubungan Antar Perspektif Penelitian.....	27
2.3.1 Hubungan Persepsi Sistem Perpajakan Terhadap Penggelapan Pajak	27
2.3.2 Hubungan Persepsi Keadilan Terhadap Penggelapan Pajak	28
2.3.3 Hubungan Perspektif Diskriminasi Terhadap Penggelapan Pajak	29
2.4 Kerangka Konseptual Penelitian.....	30
BAB III METODE PENELITIAN.....	31
3.1 Strategi Penelitian	31
3.2 Subjek dan Objek Penelitian.....	31
3.3 Populasi dan Sampel	32
3.3.1 Populasi	32
3.3.2 Sampel	32
3.4 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	34
3.4.1 Data	34
3.4.2 Metode Pengumpulan Data	34
3.5 Operasionalisasi Variabel	35
3.5.1 Sistem Perpajakan.....	35
3.5.2 Keadilan	35
3.5.3 Diskriminasi	36
3.6 Metode Analisis Data	37
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	37
3.6.2 Uji Kualitas Data.....	38
3.6.3 Teknik Analisis Data	39
BAB IV Hasil dan Pembahasan	42
4.1 Deskripsi Data Penelitian	42
4.2 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	42
4.2.1 Sistem Perpajakan	42
4.2.2 Keadilan Pajak	44
4.2.3 Diskriminasi.....	45
4.3 Hasil Uji Kualitas Data.....	46

4.3.1	Sistem Perpajakan.....	46
4.3.2	Keadilan	47
4.3.3	Diskriminasi	47
4.4	Hasil Uji Reabilitas Data.....	48
4.4.1	Sistem Perpajakan.....	48
4.4.2	Keadilan Pajak.....	49
4.4.3	Diskriminasi	49
4.5	Hasil Uji Normalitas.....	50
4.5.1	Sistem Perpajakan.....	50
4.5.2	Keadilan Pajak.....	51
4.5.3	Diskriminasi	52
4.6	Uji Beda Metode Independent- Sample T	52
4.6.1	Sistem Perpajakan.....	53
4.6.2	Keadilan Pajak.....	54
4.6.3	Diskriminasi	55
4.7	Pembahasan	57
4.7.1	Sistem Perpajakan.....	57
4.7.2	Keadilan Pajak Sistem Perpajakan	58
4.7.3	Diskriminasi Sistem Perpajakan.....	58
BAB V	SIMPULAN	59
5.1	Simpulan	59
5.2	Saran.....	59
DAFTAR PUSTAKA.....	60	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Operasional Variabel	37
Tabel 4.1. Analisis Statistik Sistem Perpajakan	43
Tabel 4.2. Analisis Statistik Keadilan Pajak	44
Tabel 4.3. Analisis Statistik Diskriminasi.....	45
Tabel 4.4. Validitas Sistem Perpajakan	46
Tabel 4.5. Validitas Keadilan Pajak	47
Tabel 4.6. Validitas Diskriminasi	48
Tabel 4.7. Reabilitas Sistem Perpajakan.....	48
Tabel 4.8. Reabilitas Keadilan Pajak	49
Tabel 4.9. Reabilitas Diskriminasi	50
Tabel 4.10. Normalitas Sistem Perpajakan	51
Tabel 4.11. Normalitas Keadilan Pajak	51
Tabel 4.12. Normalitas Diskriminasi	52
Tabel 4.13. Uji Beda Metode Sistem Perpajakan.....	53
Tabel 4.14. Uji Beda Metode Keadilan Pajak	54
Tabel 4.15. Uji Beda Metode Diskriminasi	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	30
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Output <i>SPSS</i> versi 23.....	64
Lampiran 2 Kuisioner Penelitian	73
Lampiran 3 Daftar Riwayat Hidup Peneliti.....	75