

**DETERMINAN PERSEPSI PENGGELAPAN PAJAK SUDUT  
PANDANG UMKM**

(Studi Kasus UMKM di Kabupaten Pekalongan Jawa Tengah)

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat guna menyelesaikan studi akhir dan untuk memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang



**Oleh:**

Nama : Damalia Sekarwangi  
NIM : 17.05.52.0092  
Program Studi : S1-Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS STIKUBANK SEMARANG  
2021**

**HALAMAN PERSETUJUAN**



Skripsi ini telah memenuhi syarat dan telah mengikuti ujian pendadaran skripsi  
dengan judul:

**DETERMINAN PERSEPSI PENGGELAPAN PAJAK SUDUT Pandang  
UMKM**

(Studi Kasus UMKM di Kabupaten Pekalongan Jawa Tengah)

Oleh :

Damalia Sekarwangi


17.05.52.0092

Program Studi S-1 Akuntansi

Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang

Semarang, 11 Februari 2021

Dosen Pembimbing,



**(Rachmawati Meita Oktaviani, S.E., M.Si., Ak. CA. Asean CPA)**

**NIDN: 0604057603**

HALAMAN PENGESAHAN



**DETERMINAN PERSEPSI PENGGELAPAN PAJAK SUDUT PANDANG  
UMKM  
(Studi Kasus UMKM di Kabupaten Pekalongan Jawa Tengah)**

Oleh:

Damalia Sekarwangi

17.05.52.0092

Program Studi S1 Akuntansi

Hasil penelitian dalam skripsi ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pendaratan Skripsi dan skripsi telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.Ak) pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang pada tanggal 24 Febuari 2021

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Dosen Pembimbing

(Merangkap Penguji I)

(Rachmawati Meita Oktaviani, S.E., M.Si., Ak. CA. Asean CPA)

NIDN: 0604057603

Penguji II

(Andi Kartika, S.E., M.M)

NIDN: 0607027302

Penguji III

(Sartika Wulandari, S.Pd., M.Si)

NIDN: 0619078901

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis



(Diana Safira, S.E., M.Si)

NIDN: 06027037101

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya :

Nama : Damalia Sekarwangi

NIM : 17.05.52.0092

Program Studi : S.1 Akuntansi

Menyatakan bahwa SKRIPSI yang saya susun dengan judul :

DETERMINAN PERSEPSI PENGGELAPAN PAJAK SUDUT Pandang UMKM (Studi Kasus UMKM di Kabupaten Pekalongan Jawa Tengah) tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan, pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya aku seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulisan aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri itu. Bila kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dan hasil ujian skripsi ini.

Semarang, 11 Februari 2021

Yang menyatakan,



(Damalia Sekarwangi)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Dengan rasa syukur, saya persembahkan skripsi ini untuk :

1. Dosen pembimbing saya, Ibu Rachmawati Meita Oktaviani, S.E.,M.Si., Ak. CA. Asean CPA yang telah membantu, membimbing, dan memberi nasihat serta motivasi kepada saya dalam menyusun skripsi ini menjadi sebaik-baiknya.
2. Kedua orang tua saya, Bapak Agung Wijanarko dan Ibu Sri Yuliasih yang telah mendidik saya dengan penuh kasih sayang, memberikan dukungan, do'a dan motivasi.
3. Adik saya Nisrina Sephiare yang telah mendukung dan memberi semangat.
4. Bapak dan Ibu dosen penguji, saya ucapkan terimakasih atas masukan dan saran yang telah diberikan agar skripsi ini menjadi lebih baik.
5. Seseorang yang telah menemani saya dalam menyelesaikan skripsi ini, Dandi dan Rara, terimakasih karena selalu membantu dan memberi support agar tidak menyerah.
6. Teman-teman saya Lilis, Vera, Rizka, Inka, Taufiq, Ivan, dan Romly yang selalu menghabiskan waktu bersama-sama dan saling membantu pada saat masa kuliah.
7. Teman-teman satu kelas dan satu angkatan yang telah memberikan semangat kepada saya.
8. Almamater saya, Universitas Stikubank Semarang.

## **HALAMAN MOTTO**

"Siapa yang menempuh jalan untuk mencari ilmu, maka Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga." – Hadis.

Bila mengalami kegagalan, jangan pernah menyerah. Ulangi terus sampai bisa melawan kegagalan tersebut. Dan selalu libatkan Allah SWT dalam segala urusan dan yakin bahwa kesuksesan akan menghampirimu.

## **ABSTRACT**

*This research is quantitative research. This study aimed to determine of taxpayers perception about the effect of tax justice, tax rates, system, tax discrimination, tax technology and information to the tax evasion (surveys to Micro Small and Medium Enterprises in Pekalongan Regency).*

*The sampling technique using purposive sampling method with 150 MSME's as the respondents. The method used in this research is linear regression. The data analysis technique used is validity test, reliability test, normality test, multikolinearitas test, heterokedastisitas test, determination coefficient test, model feasibility test, and multiple linear regression analysis.*

*Based on the results of the analysis carried out, it is found that the perception of the MSME taxpayers about the tax justice and tax discrimination have a positive significant effect on tax evasion, the perception of the MSME taxpayers about the tax rates and tax technology and information have a negative significant effect on tax evasion, and tax system does not have an effect on tax evasion. The limitation in this research is the object of the MSME Taxpayers in Pekalongan Regency only, and only using variables tax justice, tax rates, tax system, tax discrimination, and tax technology and information.*

**Keywords:** *Tax payers perception, tax justice, tax rates, tax system, tax discrimination, tax technology and information, tax evasion*

## ABSTRAK

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui persepsi Wajib Pajak UMKM mengenai keadilan perpajakan, tarif pajak, sistem perpajakan, diskriminasi perpajakan, serta teknologi dan informasi perpajakan terhadap penggelapan pajak (survey terhadap UMKM di Kabupaten Pekalongan).

Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan purposive sampling dengan jumlah sampel sebesar 150 responden. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linear berganda. Teknik analisis data yang digunakan yaitu uji validitas, uji reliabilitas, uji normalitas, uji heterokedastisitas, uji koefisien determinasi, uji kelayakan model, dan analisis regresi linear berganda.

Berdasarkan hasil analisis yang dilakukan, didapatkan hasil bahwa persepsi Wajib Pajak UMKM mengenai keadilan perpajakan dan diskriminasi perpajakan berpengaruh positif signifikan terhadap penggelapan pajak, persepsi Wajib Pajak UMKM mengenai tarif pajak dan teknologi dan informasi perpajakan berpengaruh negatif signifikan terhadap penggelapan pajak, dan persepsi Wajib Pajak UMKM mengenai sistem perpajakan tidak berpengaruh terhadap penggelapan pajak.

**Katakunci:** Persepsi wajib pajak, keadilan perpajakan, tarif pajak, sistem perpajakan, diskriminasi perpajakan, teknologi dan informasi perpajakan, penggelapan pajak



## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Determinan Persepsi Penggelapan Pajak Sudut Pandang UMKM.” Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Akuntansi Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.

Dalam proses penelitian dan penyusunan laporan penelitian skripsi ini, tentu penulis tidak luput dari kendala yang dihadapi. Kendala tersebut dapat diatasi berkat adanya bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Safik Faozi, SH., M.Hum selaku Rektor Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.
2. Ibu Dr. Euis Soliha, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.
3. Ibu Cahyani Nuswandari, S.E., M.Si, A.kt selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.
4. Ibu Rachmawati Meita Oktaviani, S.E.,M.Si., Ak. CA. Asean CPA selaku Dosen Pembimbing yang senantiasa membantu, membimbing, dan memberi nasihat serta motivasi kepada saya dalam menyusun skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang, yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama perkuliahan.

6. Bapak atau Ibu Dosen Penguji, yang telah memberikan kritik dan sarannya kepada saya agar menjadikan skripsi ini lebih baik lagi.
7. Kedua orang tua saya, adik saya, serta keluarga besar saya yang selalu memberikan semangat, motivasi, dan do'a kepada saya selama menyusun skripsi ini.
8. Semua teman-teman seperjuangan saya dan pihak-pihak yang bersangkutan yang telah membantu dan memberikan semangat, motivasi, serta do'a kepada saya selama menyusun skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun dan bermanfaat. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan pengetahuan bagi pihak-pihak yang membutuhkan. Akhir kata, penulis mohon maaf atas segala kekurangan dan kesalahan dalam penyusunan skripsi ini.

Semarang, 11 Februari 2021

Penyusun

(Damalia Sekarwangi)

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vi
<b>ABSTRACT</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	14
1.3. Tujuan Penelitian .....	15
1.4. Manfaat Penelitian .....	15
1.5. Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian.....	16
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA, PENELITIAN TERDAHULU DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b>	
2.1 Tinjauan Pustaka.....	17
2.1.1 Teori Atribusi.....	17
2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i> .....	18
2.1.3 Persepsi .....	20
2.1.4 Wajib Pajak.....	21
2.1.5 Penggelapan Pajak .....	24
2.1.6 Keadilan Perpajakan .....	27

2.1.7	Tarif Pajak .....	28
2.1.8	Sistem Perpajakan.....	30
2.1.9	Diskriminasi Perpajakan .....	31
2.1.10	Teknologi dan Informasi Perpajakan.....	32
2.2	Penelitian Terdahulu.....	33
2.3	Hipotesis Penelitian .....	37
2.3.1	Pengaruh Keadilan Perpajakan terhadap Penggelapan Pajak ....	37
2.3.2	Pengaruh Tarif Pajak terhadap Penggelapan Pajak .....	39
2.3.3	Pengaruh Sistem Perpajakan terhadap Penggelapan Pajak .....	41
2.3.4	Pengaruh Diskriminasi Perpajakan terhadap Penggelapan Pajak .....	43
2.3.5	Pengaruh Teknologi dan Informasi Perpajakan terhadap Penggelapan Pajak.....	45
2.4	Kerangka Pemikiran .....	46

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1	Jenis Penelitian .....	48
3.2	Populasi dan Sampel.....	48
3.3	Jenis Data, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	49
3.3.1	Jenis Data dan Sumber Data .....	49
3.3.2	Teknik Pengumpulan Data .....	49
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	50
3.4.1	Keadilan Perpajakan .....	50
3.4.2	Tarif Pajak .....	51
3.4.3	Sistem Perpajakan .....	51
3.4.4	Diskriminasi Perpajakan.....	52
3.4.5	Teknologi dan Informasi Perpajakan.....	53
3.4.6	Penggelapan Pajak.....	54
3.5	Metode Analisis Data .....	55
3.5.1	Uji Kualitas Data .....	55
3.5.1.1	Uji Validitas.....	55
3.5.1.2	Uji Reliabilitas.....	56

3.5.2	Uji Asumsi Klasik .....	56
3.5.2.1	Uji Normalitas .....	56
3.5.2.2	Uji Multikolinearitas .....	56
3.5.2.3	Uji Heterokedastisitas.....	57
3.5.3	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	57
3.5.4	Uji Kelayakan Model (F).....	58
3.5.5	Analisis Regresi Linear Berganda .....	58

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1	Gambaran Umum Responden.....	60
4.4.1	Data Responden .....	60
4.4.2	Karakteristik Responden.....	61
4.2	Distribusi Jawaban Responden.....	62
4.3	Uji Validitas.....	64
4.4	Uji Reliabilitas .....	67
4.5	Uji Normalitas .....	68
4.6	Uji Multikolinearitas .....	69
4.7	Uji Heterokedastisitas.....	70
4.8	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	71
4.9	Uji Kelayakan Model (F).....	71
4.10	Uji Regresi Linear Berganda .....	72
4.11	Pembahasan Hasil Penelitian.....	75
4.11.1	Pengaruh Keadilan Perpajakan terhadap Penggelapan Pajak .....	75
4.11.2	Pengaruh Tarif Pajak terhadap Penggelapan Pajak .....	76
4.11.3	Pengaruh Sistem Perpajakan terhadap Penggelapan Pajak .....	78
4.11.4	Pengaruh Diskriminasi Perpajakan terhadap Penggelapan Pajak .....	79
4.11.5	Pengaruh Teknologi dan Informasi Perpajakan terhadap Penggelapan Pajak.....	81

**BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN, IMPLIKASI DAN SARAN**

5.1	Kesimpulan.....	83
5.2	Keterbatasan .....	84
3.6	Implikasi Penelitian .....	84
5.3	Saran .....	85
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>87</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>90</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Realisasi Penerimaan Pajak.....	5
Tabel 2.1	Kajian Peneliti Terdahulu.....	33
Tabel 4.1	Distribusi Kuesioner Penelitian.....	61
Tabel 4.2	Karakteristik Responden .....	61
Tabel 4.3	Distribusi Jawaban Responden.....	63
Tabel 4.4	Hasil Uji Validitas .....	64
Tabel 4.5	Hasil Uji Validitas setelah KP3, TP2, TP4, SP1, DP2, DP4 di eliminasi.....	66
Tabel 4.6	Hasil Uji Reliabilitas .....	67
Tabel 4.7	Hasil Uji Normalitas.....	68
Tabel 4.8	Hasil Uji Multikolinearitas.....	69
Tabel 4.9	Hasil Uji Heterokedastisitas .....	70
Tabel 4.10	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	71
Tabel 4.11	Hasil Uji Kelayakan Model (F).....	72
Tabel 4.12	Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	73

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	47
-------------------------------------	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Ijin Penelitian .....	91
Lampiran 2	Surat Persetujuan Penelitian .....	92
Lampiran 3	Catatan Konsultasi dan Bimbingan .....	93
Lampiran 4	Kuesioner Penelitian.....	94
Lampiran 5	Tabulasi Data.....	99
Lampiran 6	Demografi Responden .....	123
Lampiran 7	Uji Validitas.....	124
Lampiran 8	Uji Reliabilitas.....	127
Lampiran 9	Uji Normalitas .....	129
Lampiran 10	Uji Multikolinearitas .....	130
Lampiran 11	Uji Heterokedastisitas.....	131
Lampiran 12	Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R <sup>2</sup> ).....	132
Lampiran 13	Uji Kelayakan Model (F).....	133
Lampiran 14	Uji Regresi Linear Berganda .....	134
Lampiran 15	Dokumentasi Penelitian.....	135
Lampiran 16	Hasil Turnitin.....	136