

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI WAJIB PAJAK
TERHADAP *TAX EVASION* DENGAN RELIGIUSITAS
SEBAGAI VARIABEL MODERASI *MONEY ETHIC*
DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA**

SKRIPSI



disusun oleh:

Dwi Martika Sari

18.93.0082

**PROGRAM SARJANA
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
YOGYAKARTA**

2022

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI WAJIB PAJAK
TERHADAP *TAX EVASION* DENGAN RELIGIUSITAS
SEBAGAI VARIABEL MODERASI *MONEY ETHIC*
DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat dalam Mencapai
Gelar Sarjana Strata Satu (S1)
pada Pogram Studi Akuntansi



disusun oleh:

Dwi Martika Sari

18.93.0082

**PROGRAM SARJANA
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
YOGYAKARTA
2022**

PERSETUJUAN

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI WAJIB
PAJAK TERHADAP *TAX EVASION* DENGAN
RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI *MONEY
ETHIC* DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Dwi Martika Sari

18.93.0082

telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi

pada tanggal

Dosen Pembimbing,

Alfriadi Dwi Atmoko, S.E., M.Si., Ak., CA

NIK. 190302359

PENGESAHAN

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI WAJIB PAJAK
TERHADAP *TAX EVASION* DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI
VARIABEL MODERASI *MONEY ETHIC* DI DAERAH
ISTIMEWA YOGYAKARTA**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Dwi Martika Sari

18.93.0082

telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
pada tanggal 24 Agustus 2022

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji

Tanda Tangan

Alfriadi Dwi Atmoko, S.E., M.SI., Ak., CA
NIK. 190302359

Widlyanti Kurnaningsih, S.E., M.Akt., Ak., CA., CRA
NIK. 190302027

Irtou M, S.E., M.SI
NIK. 190302579

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Tanggal 24 Agustus 2022

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL

Emha Taufiq Luthfi, S.T, M.Kom.
NIK. 190302001

LEMBAR PERNYATAAN

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dwi Martika Sari
NIM : 18.93.0082
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Sosial
Universitas : Universitas Amikom Yogyakarta

Menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya ilmiah asli, bukan plagiasi dari karya orang lain. Apabila pernyataan ini tidak benar dan ditemukan plagiasi pada karya orang lain maka saya bersedia menerima sanksi yang telah ditentukan oleh Universitas.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya untuk dapat dipertanggungjawabkan sepenuhnya.

Yogyakarta, 15 Agustus 2022
Yang Memberikan Pernyataan



Dwi Martika Sari
18.93.0082

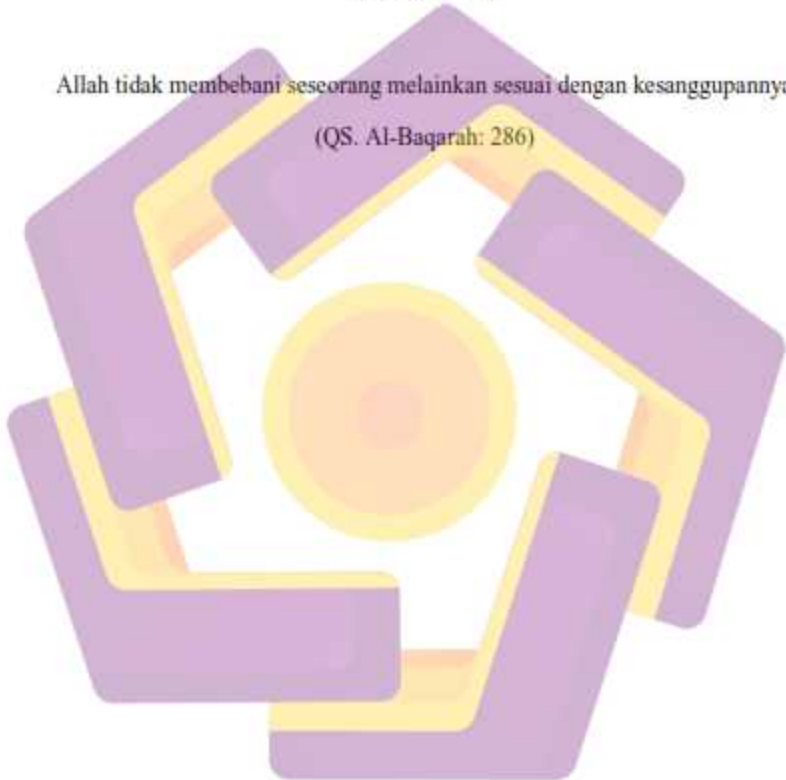
HALAMAN MOTTO

Sesungguhnya Kami telah menciptakan manusia dalam bentuk yang sebaik-baiknya

(QS. At-Tin: 4)

Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya

(QS. Al-Baqarah: 286)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur yang mendalam, saya ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini, tentu penulis tidak dapat mampu menyelesaikan karya ini tanpa adanya bantuan, bimbingan, serta arahan dari seluruh pihak. Oleh karena itu, karya ini saya persembahkan untuk:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat kesehatan, kelancaran dan kemudahan sehingga skripsi ini dapat saya selesaikan.
2. Kedua orang tua saya Bapak Dahana dan Ibu Warsini yang sudah sangat luar biasa berjuang. Terimakasih atas doa, didikan, kasih sayang dan dukungan yang telah dilimpahkan kepada saya. Serta saudara saya Bayu Kusuma, Zakiyatul Fitriyah dan Alea Adzkiya Kusuma, terima kasih untuk kasih sayang dan dukungannya.
3. Bapak Alfriadi Dwi Atmoko, S.E., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing, terima kasih telah membimbing dengan sabar serta kritik dan sarannya dalam penyusunan skripsi ini hingga skripsi ini selesai.
4. Anamathentic selaku support system ketiga. Terima kasih atas dukungan dan kerjasamanya selama ini.
5. Fernanda Intan partner in every moment. Kamu terbaik.
6. Nur Asti Oktaviany, Andi Ainun Kadri, Silpi Dwine Rahayu, Suandi Malibi, Ferdinan Dionisius Dalau, terima kasih atas segala kenangan yang telah tercipta selama menempuh pendidikan di Universitas Amikom Yogyakarta.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Wajib Pajak Terhadap *Tax Evasion* dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi *Money Ethic* di Daerah Istimewa Yogyakarta”. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan program strata satu (S1) di program studi Akuntansi Universitas Amikom Yogyakarta.

Adapun penyusunan skripsi ini digunakan sebagai bukti bahwa penulis telah melaksanakan dan menyelesaikan penelitian skripsi. Dalam proses penyusunan skripsi ini penulis mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Suyanto, M.M. selaku Rektor Universitas Amikom Yogyakarta;
2. Bapak Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta;
3. Ibu Widyanti Kurnianingsih, S.E., M.Ak., Ak., CA selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Amikom Yogyakarta;
4. Bapak Alfriadi Dwi Atmoko, S.E., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing. Terima kasih atas bimbingan, arahan, nasihat dan dukungan serta kesabaran dalam membimbing penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Universitas Amikom Yogyakarta yang telah memberikan banyak sekali ilmu pengetahuan selama perkuliahan.
6. Para responden, Wajib Pajak yang berada di wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta atas kesediaanya dalam memberikan data demi kelancaran dan keberlangsungan penulisan skripsi.
7. Teman-teman kelas S1 Akuntansi Angkatan 2018, sudah memberikan banyak kenangan selama masa kuliah. Terimakasih untuk segala kenangan manis.

8. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan dan kurangnya pengetahuan penulis. Meskipun demikian penulis terbuka terhadap kritik dan saran yang diberikan dengan harapan dapat lebih baik lagi sehingga bermanfaat pada masa mendatang.

Yogyakarta, 15 Agustus 2022

Dwi Martika Sari



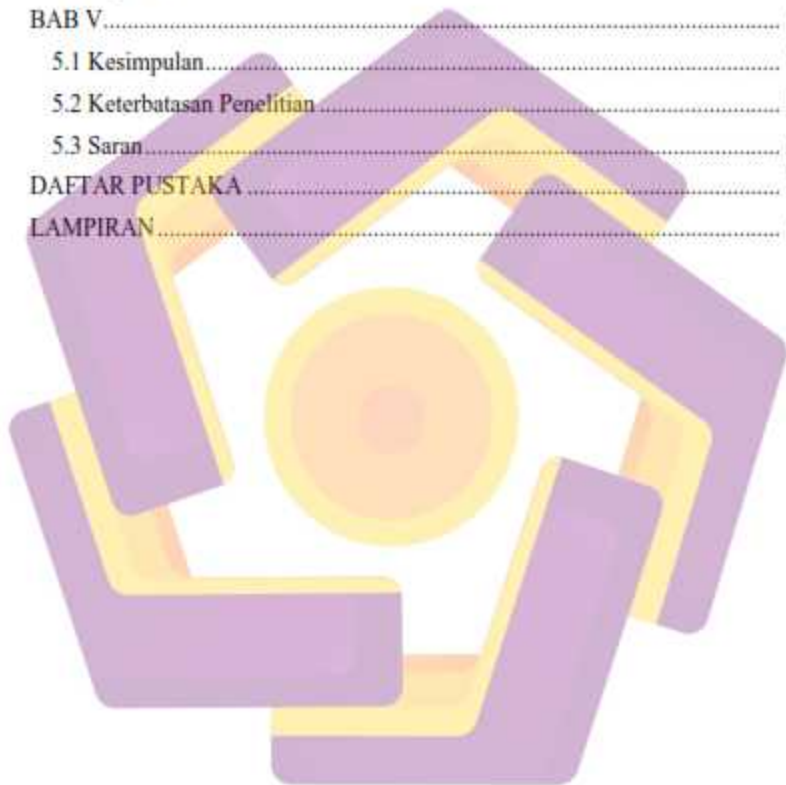
DAFTAR ISI

PERSETUJUAN	i
PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
INTISARI.....	xvi
<i>ABSTRACT</i>	xvii
BAB I	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
BAB II	12
2.1 Kajian Teori.....	12
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	12
2.1.2 Teori Atribusi.....	13
2.1.3 Persepsi	15
2.1.4 Pajak.....	16
2.1.5 Wajib Pajak.....	19
2.1.6 <i>Tax Evasion</i>	20
2.1.7 Sistem Perpajakan.....	24
2.1.8 Digitalisasi Sistem Administrasi Perpajakan.....	27
2.1.9 Pelayanan Fiskus.....	31
2.1.10 <i>Money Ethic</i>	34

2.1.11 Religiusitas.....	36
2.2 Penelitian Terdahulu.....	39
2.3 Kerangka Pemikiran.....	49
2.4 Hipotesis Penelitian.....	49
2.4.1 Pengaruh Sistem Perpajakan terhadap <i>Tax Evasion</i>	49
2.4.2 Pengaruh Digitalisasi Sistem Administrasi Perpajakan terhadap <i>Tax Evasion</i>	51
2.4.3 Pengaruh Pelayanan Fiskus terhadap <i>Tax Evasion</i>	52
2.4.4 Pengaruh <i>Money Ethic</i> terhadap <i>Tax Evasion</i>	53
2.4.5 Pengaruh Sistem Perpajakan, Digitalisasi Sistem Administrasi Perpajakan, Pelayanan Fiskus, dan <i>Money Ethic</i> Terhadap <i>Tax Evasion</i>	54
2.4.6 Efek Moderasi Religiusitas Intrinsik pada Hubungan <i>Money Ethic</i> dengan <i>Tax Evasion</i>	55
2.4.7 Efek Moderasi Religiusitas Intrinsik pada Hubungan <i>Money Ethic</i> dengan <i>Tax Evasion</i>	56
BAB III	58
3.1 Rancangan Penelitian.....	58
3.2 Variabel Penelitian.....	58
3.2.1 <i>Tax Evasion</i> (Y).....	58
3.2.2 Sistem Perpajakan (X1).....	59
3.2.3 Digitalisasi Sistem Administrasi Perpajakan (X2).....	60
3.2.4 Pelayanan Fiskus (X3).....	61
3.2.5 <i>Money Ethic</i> (X4).....	62
3.2.6 Religiusitas Intrinsik (X5).....	62
3.2.7 Religiusitas Ekstrinsik (X6).....	63
3.3 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	66
3.4 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	67
3.4.1 Populasi.....	67
3.4.2 Sampel.....	67
3.4.3 Teknik Pengambilan Sampel.....	67
3.4.4 Jenis dan Sumber Data.....	68
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	68

3.6 Metode Analisis Data	69
3.6.1 Statistik Deskriptif	69
3.6.2 Uji Kualitas Data	69
3.6.3 Uji Asumsi Klasik	70
3.6.4 Analisis Regresi Linier Berganda	72
3.6.5 Uji Hipotesis	73
BAB IV	75
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	75
4.2 Profil Responden	75
4.2.1 Responden	75
4.2.2 Karakteristik Responden	76
4.3 Uji Kualitas dan Instrumen Data	80
4.3.1 Uji Statistik Deskriptif	80
4.3.2 Uji Validitas	82
4.3.3 Uji Reliabilitas	85
4.4 Uji Asumsi Klasik	86
4.4.1 Uji Normalitas	86
4.4.2 Uji Multikolinearitas	87
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas	88
4.5 Analisis Regresi Linier Berganda	89
4.6 Uji Hipotesis	90
4.6.1 Uji Secara Parsial (Uji t)	90
4.6.2 Uji Secara Simultan (Uji F)	93
4.6.3 Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	94
4.7 Pembahasan	95
4.7.1 Pengaruh Sistem Perpajakan terhadap <i>Tax Evasion</i>	95
4.7.2 Pengaruh Digitalisasi Sistem Administrasi Perpajakan terhadap <i>Tax Evasion</i>	96
4.7.3 Pengaruh Pelayanan Fiskus terhadap <i>Tax Evasion</i>	97
4.7.4 Pengaruh <i>Money Ethic</i> terhadap <i>Tax Evasion</i>	98

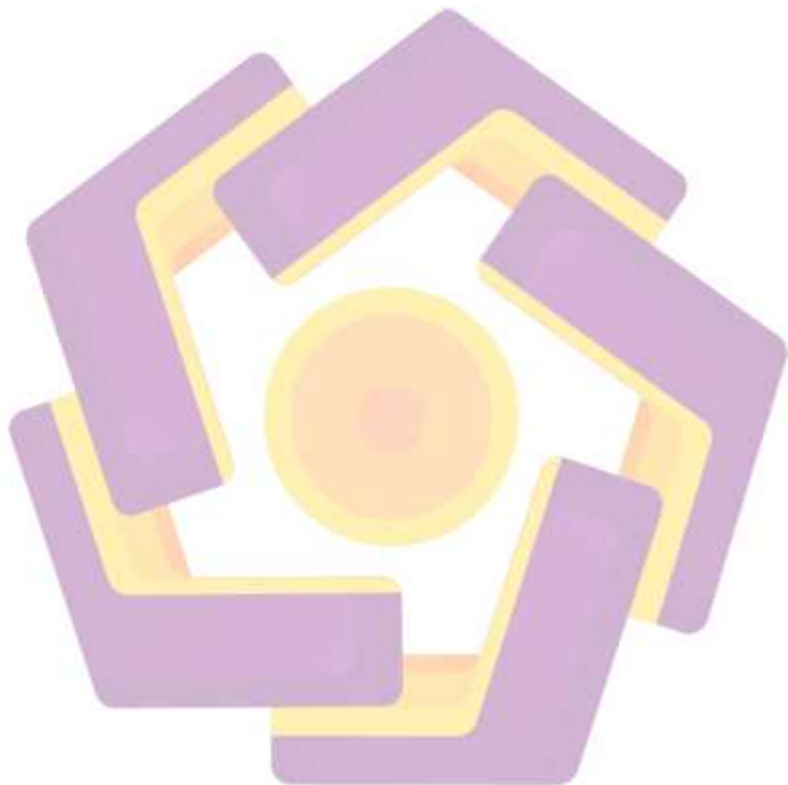
4.7.5 Pengaruh Sistem Perpajakan, Digitalisasi Sistem Administrasi Perpajakan, Pelayanan Fiskus, dan <i>Money Ethic</i> Terhadap <i>Tax Evasion</i>	99
4.7.6 Efek Moderasi Religiusitas Intrinsik pada Hubungan <i>Money Ethic</i> dengan <i>Tax Evasion</i>	99
4.7.7 Efek Moderasi Religiusitas Ekstrinsik pada Hubungan <i>Money Ethic</i> dengan <i>Tax Evasion</i>	100
BAB V.....	102
5.1 Kesimpulan.....	102
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	103
5.3 Saran.....	103
DAFTAR PUSTAKA.....	105
LAMPIRAN.....	115



DAFTAR TABEL

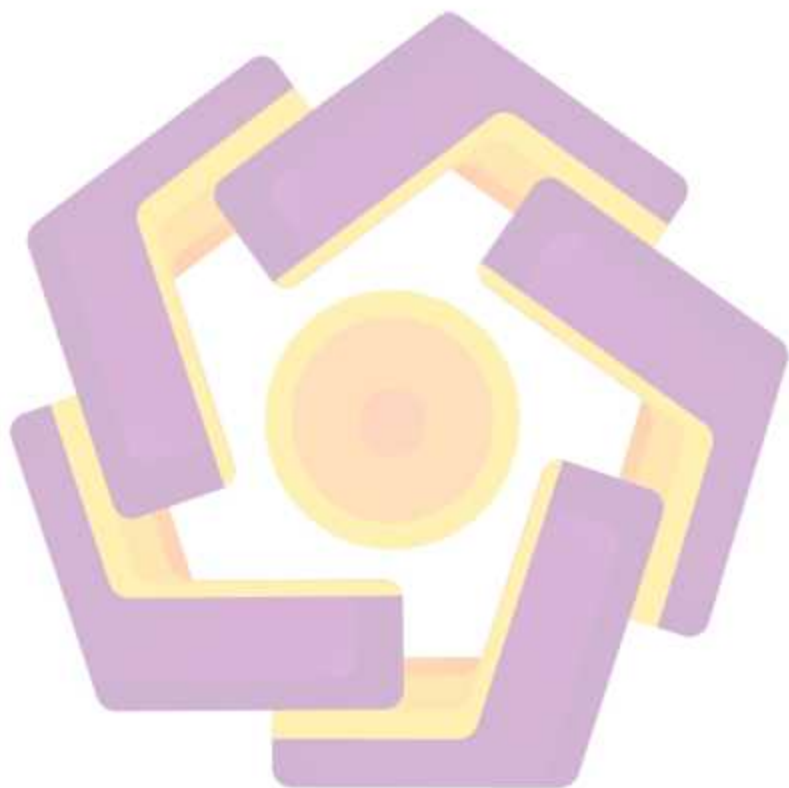
Tabel 1. 1 Target dan Realisasi Penerimaan Pajak Tahun 2016 sampai dengan 2020 (dalam triliun rupiah)	3
Tabel 2. 2 Perbandingan Realisasi Pendapatan Negara	17
Tabel 2. 3 Penelitian Terdahulu	40
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	64
Tabel 4. 2 Sampel dan Tingkat Pengembalian Distribusi Kuesioner	76
Tabel 4. 3 Komposisi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	76
Tabel 4. 4 Komposisi Responden Berdasarkan Usia	77
Tabel 4. 5 Komposisi Responden Berdasarkan Status Pernikahan	77
Tabel 4. 6 Komposisi Responden Berdasarkan Tanggungan	77
Tabel 4. 7 Komposisi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	78
Tabel 4. 8 Komposisi Responden Berdasarkan Pekerjaan	79
Tabel 4. 9 Komposisi Responden Berdasarkan Kepemilikan NPWP	79
Tabel 4. 10 Komposisi Responden Berdasarkan Domisili Wajib Pajak	80
Tabel 4. 11 Hasil Statistik Deskriptif Variabel	81
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Variabel Tax Evasion	82
Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Variabel Sistem Perpajakan	82
Tabel 4. 14 Hasil Uji Validitas Variabel Digitalisasi Sistem Administrasi Perpajakan	83
Tabel 4. 15 Hasil Uji Validitas Variabel Pelayanan Fiskus	83
Tabel 4. 16 Hasil Uji Validitas Variabel Money Ethic	84
Tabel 4. 17 Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas Intrinsik	84
Tabel 4. 18 Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas Ekstrinsik	85
Tabel 4. 19 Hasil Uji Reliabilitas	86
Tabel 4. 20 Hasil Uji Normalitas	87
Tabel 4. 21 Hasil Uji Multikolinearitas	88
Tabel 4. 22 Hasil Uji Heteroskedastisitas	89
Tabel 4. 23 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	89
Tabel 4. 24 Hasil Uji Hipotesis	91
Tabel 4. 25 Hasil Uji Hipotesis Religiusitas Intrinsik	92

Tabel 4. 26 Hasil Uji Hipotesis Religiusitas Ekstrinsik.....	93
Tabel 4. 27 Hasil Uji F.....	94
Tabel 4. 28 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	94



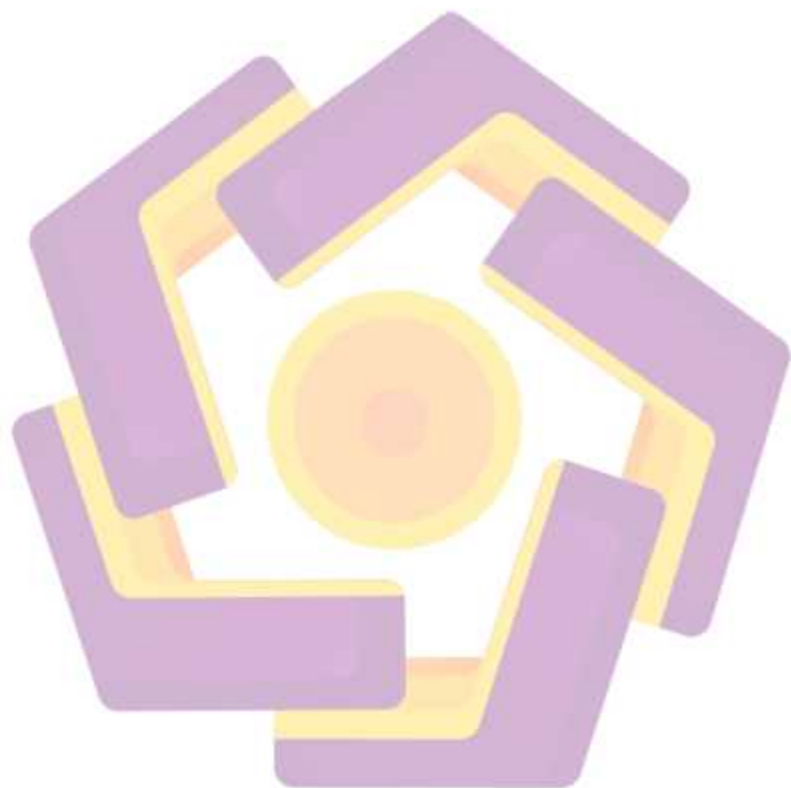
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir.....	49
------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	116
Lampiran 2 Lampiran Foto	123



INTISARI

Penerimaan pajak menduduki peringkat pertama sebagai sumber pendapatan terbesar bagi negara Indonesia. Namun berdasarkan Laporan Keuangan Pemerintah Pusat persentase penerimaan pajak dari tahun 2016 sampai dengan tahun 2020 belum dapat dikatakan maksimal sebab realisasi penerimaan pajak masih belum sepenuhnya mencapai target penerimaan pajak yang telah ditetapkan pemerintah. Hal tersebut merupakan salah satu isyarat terjadinya praktik kecurangan seperti *tax evasion*. *Tax evasion* dapat terjadi karena adanya peluang yang dilatarbelakangi oleh beragam faktor.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan membuktikan secara empiris pengaruh sistem perpajakan, digitalisasi sistem administrasi perpajakan, pelayanan fiskus, dan *money ethic* terhadap *tax evasion*. Selain itu penelitian ini juga bertujuan untuk menganalisis apakah variabel religiusitas intrinsik dan religiusitas ekstrinsik mampu memoderasi hubungan antara *money ethic* dengan *tax evasion*. Populasi dalam penelitian ini ialah Wajib Pajak Orang Pribadi yang berada di wilayah Kanwil DJP Daerah Istimewa Yogyakarta. Sampel dari penelitian ini ialah Wajib Pajak Orang Pribadi yang berada di wilayah KPP Pratama Sleman, KPP Pratama Yogyakarta, KPP Pratama Wonosari, KPP Pratama Bantul, dan KPP Pratama Wates. Metode analisis yang digunakan ialah analisis regresi linier berganda dan *Moderated Regression Analysis* (MRA). Teknik pengambilan sampel menggunakan *accidental sampling*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial sistem perpajakan berpengaruh negatif terhadap *tax evasion*. Digitalisasi sistem administrasi perpajakan berpengaruh negatif terhadap *tax evasion*. Pelayanan fiskus tidak berpengaruh terhadap *tax evasion*. *Money ethic* berpengaruh positif terhadap *tax evasion*. Secara simultan sistem perpajakan, digitalisasi sistem administrasi perpajakan, pelayanan fiskus, dan *money ethic* berpengaruh secara bersama-sama terhadap *tax evasion*. Religiusitas intrinsik mampu memoderasi (memperkuat) hubungan antara *money ethic* dengan *tax evasion*. Religiusitas ekstrinsik mampu memoderasi (memperlemah) hubungan antara *money ethic* dengan *tax evasion*.

Kata Kunci: Sistem Perpajakan, Digitalisasi Sistem Administrasi Perpajakan, Pelayanan Fiskus, *Money Ethic*, Religiusitas, *Tax Evasion*

ABSTRACT

Tax revenue is ranked first as the largest source of income for the Indonesian state. However, based on the Central Government Financial Statements, the percentage of tax revenue from 2016 to 2020 cannot be said to be maximum because the realization of tax revenues has not fully reached the tax revenue target set by the government. This is a sign of fraudulent practices such as tax evasion. Tax evasion can occur due to opportunities that are motivated by various factors.

This study aims to test and prove empirically the effect of the taxation system, digitization of the tax administration system, tax services, and money ethics on tax evasion. In addition, this study also aims to analyze whether the variables of intrinsic religiosity and extrinsic religiosity are able to moderate the relationship between money ethics and tax evasion. The population in this study is individual taxpayers who are in the area of the Regional Tax Office of the Special Region of Yogyakarta. The samples of this research are individual taxpayers who are in the area of KPP Pratama Sleman, KPP Pratama Yogyakarta, KPP Pratama Wonosari, KPP Pratama Bantul, and KPP Pratama Wates. The analytical method used is multiple linear regression analysis and Moderated Regression Analysis (MRA). sampling technique used was accidental sampling.

The results of this study indicate that partially the tax system has a negative effect on tax evasion. The digitization of the tax administration system has a negative effect on tax evasion. Fiscal services have no effect on tax evasion. Money ethics has a positive effect on tax evasion. Simultaneously, the taxation system, digitization of the tax administration system, tax service services, and money ethics have a joint effect on tax evasion. Intrinsic religiosity is able to moderate (strengthen) the relationship between money ethics and tax evasion. Extrinsic religiosity is able to moderate (weaken) the relationship between money ethics and tax evasion.

Keywords: Taxation System, Digitalization of Tax Administration System, Fiscal Service, Money Ethic, Religiosity, Tax Evasion