

**ETIKA PENGGELAPAN PAJAK:  
PERBEDAAN PERSEPSI WAJIB PAJAK DAN BUKAN WAJIB PAJAK  
(Studi Empiris pada Kabupaten Bantul dan Sleman)**

*TAX EVASION ETHICS:  
THE DIFFERENT PERCEPTION OF TAXPAYERS AND NON-  
TAXPAYERS  
(An Empirical Study in Bantul and Sleman Regency)*



Oleh  
**FIKA FINASIH CAHYANI**  
**20120420095**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2015**

**ETIKA PENGGELAPAN PAJAK:  
PERBEDAAN PERSEPSI WAJIB PAJAK DAN BUKAN WAJIB PAJAK  
(Studi Empiris pada Kabupaten Bantul dan Sleman)**

***TAX EVASION ETHICS:  
THE DIFFERENT PERCEPTION OF TAXPAYERS AND NON-  
TAXPAYERS  
(An Empirical Study in Bantul and Sleman Regency)***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

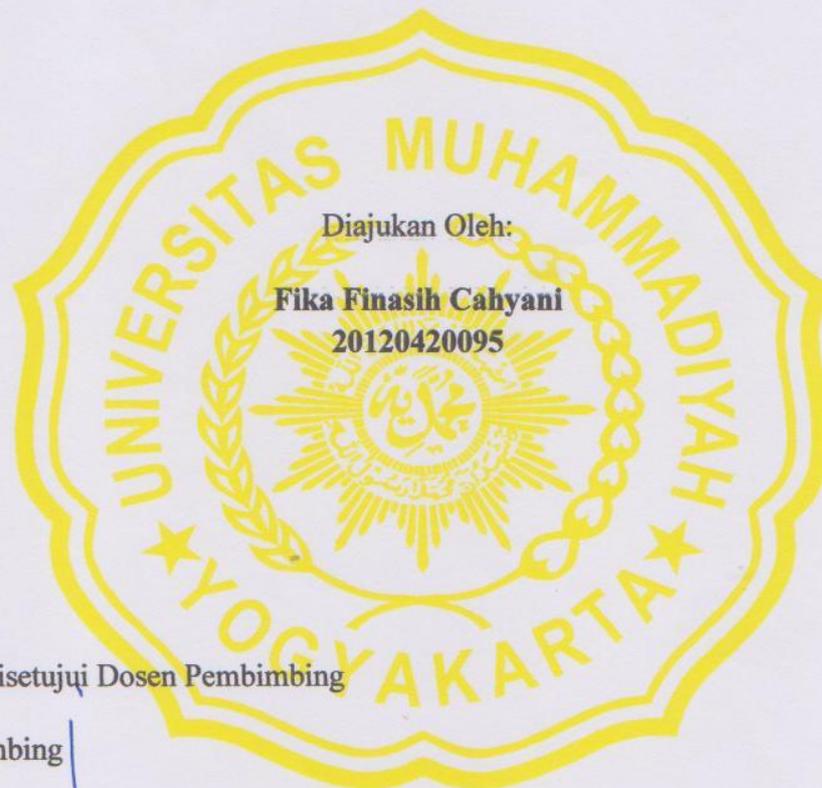
**Fika Finasih Cahyani  
20120420095**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2015**

**SKRIPSI**

**ETIKA PENGGELAPAN PAJAK:  
PERBEDAAN PERSEPSI WAJIB PAJAK DAN BUKAN WAJIB PAJAK  
(Studi Empiris pada Kabupaten Bantul dan Sleman)**

**TAX EVASION ETHICS:  
THE DIFFERENT PERCEPTION OF TAXPAYERS AND NON-  
TAXPAYERS  
(An Empirical Study in Bantul and Sleman Regency)**



Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Rizal Yaya, S. E., M. Sc., Ph. D., Ak. CA.

NIK: 19731218199904 143 068

Tanggal 2 Desember 2015

**SKRIPSI**

**ETIKA PENGGELAPAN PAJAK:  
PERBEDAAN PERSEPSI WAJIB PAJAK DAN BUKAN WAJIB PAJAK  
(Studi Empiris pada Kabupaten Bantul dan Sleman)**

**TAX EVASION ETHICS:  
THE DIFFERENT PERCEPTION OF TAXPAYERS AND NON-  
TAXPAYERS  
(An Empirical Study in Bantul and Sleman Regency)**

Diajukan Oleh

**Fika Finasih Cahyani**  
**20120420095**

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan  
Dosen Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Tanggal 17 Desember 2015**

Yang terdiri dari

Rizal Yaya, S. E., M. Sc., Ph. D., Ak. CA.

Ketua Tim Penguji

Dr. M. Akhyar Adnan, MBA., Ak

Anggota Tim Penguji

Dr. Bambang Jatmika, S. E., M.Si

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, S. E., M. Si

NIK. 19660604199202 143 016

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Fika Finasih Cahyani

Nomor Mahasiswa : 20120420095

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul **“ETIKA PENGGELAPAN PAJAK: PERBEDAAN PERSEPSI WAJIB PAJAK DAN BUKAN WAJIB PAJAK”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 2 Desember 2015

Fika Finasih Cahyani

## **MOTTO**

*“Tiada doa yg lebih indah selain doa agar skripsi ini cepat selesai.”*

*“Tidak ada masalah yang tidak selesai, ketika ada komitmen di dalamnya.*

*Hadapi dan nikmati, karena sebuah proses tidak mengkhianati hasil.”*

*“Sesuatu yang belum dikerjakan, seringkali tampak mustahil; kita baru yakin*

*kalau kita telah berhasil melakukannya dengan baik.”*

*“Sesungguhnya bersama kesulitan pasti ada kemudahan. Maka apabila engkau*

*telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan lain)”*

*(QS Al. Insyirah: 6-7)*

## **PERSEMBAHAN**

*Alhamdulillahirabbil'alamin....*

*Akhirnya aku sampai ke titik ini,*

*Sepercik keberhasilan yang Engkau hadiahkan padaku ya Rabb*

*Tak henti-hentinya aku mengucapkan syukur pada-Mu*

*Serta shalawat dan salam kepada idola ku Rasulullah SAW dan para sahabat*

*yang mulia*

*Semoga sebuah karya sederhana ini menjadi amal shaleh bagiku dan menjadi*

*kebanggaan bagi keluargaku tercinta.*

*Ku persembahkan karya sederhana ini untuk orang-orang yang kukasihi dan*

*kusayangi...*

### ***Ibunda dan Ayahanda Tercinta***

*Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tiada terhingga*

*kupersembahkan karya kecil ini kepada Ibu dan Ayah yang telah memberikan*

*kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada*

*mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta*

*dan persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ibu dan*

*Ayah bahagia karna kusadar, selama ini belum bisa berbuat yang lebih. Untuk*

*Ibu dan Ayah yang selalu membuatku termotivasi dan selalu menyirami kasih*

*sayang, selalu mendoakanku, selalu menasihatiku menjadi lebih baik,*

*Terima Kasih Ibu.... Terima Kasih Ayah...*

### ***My Brother's dan Sister***

*Untuk adik-adikku, tiada yang paling mengharukan saat kumpul bersama kalian, walaupun sering bertengkar tapi hal itu selalu menjadi warna yang tak akan bisa tergantikan, terima kasih atas doa dan bantuan kalian selama ini, dan semoga adik-adikku juga dapat menggapai keberhasilan juga dikemudian hari.*

### ***My Partner (Naufal Ari Nugraha, ST)***

*Sebagai tanda cinta kasihku, Fika persembahkan karya sederhana ini buatmu. Terima kasih atas kasih sayang, perjuanganmu, semangatmu, perhatian, dan kesabaranmu yang telah memberikanku semangat, pelajaran yang berharga dan inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga engkau pilihan yang terbaik buatku.*

### ***My Best friend's***

*Buat sahabatku “Galuh Satriyani, Intan Desi Warnaningrum, Tri Dahriatin Dahlan HM, Destia Dwi Putri, Doni Adi Priyambada, Novita Nur Harini, Handy Sudiby, Harin Yunita Andriani, Diyanitha Berti Kusumawardani” terima kasih atas bantuan, doa, nasihat, hiburan, traktiran, dan semangat yang kalian berikan selama aku kuliah, aku tak akan melupakan semua yang telah kalian berikan selama ini. Buat anak-anak Kost Nanda terima kasih atas bantuan kalian, semangat kalian dan candaan kalian, aku tak akan melupakan kalian. Buat teman-temanku alumni IPS 1 dan teman-teman akuntansi angkatan 2012 yang turut membantu selama ini terima kasih atas bantuan kalian.*

***Dosen Pembimbing Skripsiku...***

*Bapak Rizal Yaya, S. E., M. Sc., Ph. D., Ak. CA. selaku dosen pembimbing skripsi saya, terima kasih banyak, saya sudah dibantu selama ini, sudah dinasihati, sudah diluangkan waktu bimbingannya, sudah diajari, saya tidak akan lupa atas bantuan dan kesabaran dari bapak.*

***Seluruh Dosen Pengajar di Fakultas Ekonomi :***

*Terima kasih banyak untuk semua ilmu, didikan dan pengalaman yg sangat berarti yang telah kalian berikan kepada kami.*

*Serta semua pihak yg sudah membantu selama penyelesaian Skripsi ini...*

*"Your dreams today, can be your future tomorrow"*

## INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui persepsi wajib pajak dan bukan wajib pajak mengenai penggelapan pajak yang berada di Kabupaten Bantul dan Sleman. Subjek penelitian ini adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, dosen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, pengangguran dan wiraswasta yang berada di Kabupaten Bantul dan Sleman. Dalam penelitian ini sampel berjumlah 200 responden yang dipilih dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Alat analisis yang digunakan adalah *One Way Anova*.

Metode pengumpulan data yaitu mengambil data secara langsung dengan menyebar kuesioner, meminta bantuan teman, dan melalui e-mail. Hasil penelitian ini menyebutkan bahwa dosen lebih menentang (Tidak Setuju) penggelapan pajak dibandingkan dengan ketiga kelompok lainnya dengan skor rata-rata 59,22; mahasiswa dengan skor rata-rata 63,64; wiraswasta dengan skor rata-rata 64,30; sedangkan pengangguran paling tidak menentang penggelapan pajak dengan skor rata-rata 68,64.

Kata kunci: etika, penggelapan pajak, persepsi, wajib pajak, bukan wajib pajak, keadilan, system perpajakan, diskriminasi.

## **ABSTRACT**

*This research is aimed to investigate the perception of taxpayers and non-taxpayers on tax evasion in Bantul and Sleman Regency. The subjects of this research are the students of the Faculty of Economics of Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, the lecturers of Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, the unemployment, and entrepreneurs in Bantul and Sleman Regency. This research has target of respondents up to 200 respondents selected by applying purposive sampling method. The data is analyzed by using One-Way Anova.*

*The data is collected directly by distributing questionnaires, asking of friend' help, and through email. The result of this research shows that the lecturers disagreed on tax evasion more than the other three groups. It is shows with the average score of 59,22 from the lecturers; 63,64 from student group; 64,30 from the entrepreneurs; and 68,64 from the unemployment group.*

*Keywords: ethics, tax evasion, perception, taxpayer, non-taxpayer, justice, taxation system, discriminations*

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah rabbil'alamin....*

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat beserta salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, dan para sahabatnya.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana pada program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Judul yang penulis ajukan adalah “Etika Penggelapan Pajak: Perbedaan Persepsi Wajib Pajak dan Bukan Wajib Pajak (Studi Empiris pada Kabupaten Bantul dan Sleman)”. Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari hambatan dan kesulitan, namun berkat bimbingan, bantuan, nasihat, dan saran serta kerjasama dari berbagai pihak, khususnya pembimbing, segala hambatan tersebut akhirnya dapat diatasi dengan baik. Dalam penulisan skripsi ini penulis berupaya semaksimal mungkin agar dapat memenuhi harapan semua pihak, namun penulis menyadari tentunya masih banyak kekurangan yang terdapat dalam skripsi ini dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis.

Dalam kesempatan ini pula, penulis menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya atas bantuan, motivasi, didikan, dan bimbingan yang diberikan kepada penulis selama ini, antara lain kepada:

1. Bapak dan Ibu yang dengan konsisten memberikan semangat dan nasehat dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.

2. Dr. Nano Prawoto, SE. Msi., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Rizal Yaya, S. E., M. Sc., Ph. D., Ak. CA. selaku dosen pembimbing yang selalu bijaksana memberikan bimbingan, nasihat serta waktunya selama penelitian dan penulisan skripsi ini.
4. Bapak Emile Satia Darma, S.E., M.Si dan Ibu Barbara Gunawan, S.E., M.Si. selaku dosen *desain riset survey and eksperimen* serta *desain riset archival* yang telah memberikan ilmu dan bimbingannya dalam penulisan skripsi ini.
5. Staff Dosen Fakultas Ekonomi yang telah membekali penulis dengan berbagai ilmu selama mengikuti perkuliahan sampai akhir penulisan skripsi dan juga selaku responden pada penelitian skripsi ini.
6. Staff Dosen Fakultas Fisipol dan Fakultas Teknik selaku responden.
7. Mahasiswa Fakultas Ekonomi selaku responden.
8. Wiraswasta yang berada di Kabupaten Bantul dan Sleman selaku responden.
9. Pengangguran yang berada di Kabupaten Bantul dan Sleman selaku responden.
10. Semua keluarga besar yang telah mendoakan, mendukung dan memberi semangat.
11. Semua pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat mendatangkan manfaat, khususnya bagi penulis dan umumnya bagi kita semua dalam rangka menambah wawasan pengetahuan dan pemikiran kita terutama dalam hal perpajakan.

Yogyakarta, 2 Desember 2015

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI .....	ix
ABSTRAK .....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI .....	xiv
DAFTAR TABEL .....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xix
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Batasan Masalah Penelitian .....	9
C. Rumusan Masalah Penelitian .....	9
D. Tujuan Penelitian .....	10
E. Manfaat Penelitian .....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	12
A. Landasan Teori .....	12
1. Etika.....	12
2. Wajib Pajak .....	14

3. Penggelapan Pajak .....	15
4. Keadilan, Sistem Perpajakan, dan Diskriminasi.....	16
5. <i>Ability To Pay</i> .....	19
6. Teori Pragmatisme.....	20
B. Penurunan Hipotesis .....	21
C. Model Penelitian .....	24
BAB III METODE PENELITIAN .....	25
A. Objek Penelitian .....	25
B. Jenis Data .....	25
C. Teknik Pengambilan Sampel .....	26
D. Teknik Pengumpulan Data .....	27
E. Definisi Operasional Variabel .....	29
F. Uji Kualitas Instrumen dan Data .....	30
G. Uji Hipotesis Dan Analisa Data .....	31
H. Metode Analisis Data .....	32
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	33
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	33
B. Uji Kualitas Instrumen dan Data .....	40
C. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis) .....	43
D. Pembahasan (Interpretasi).....	56
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN DAN SARAN	
PENELITIAN .....	64
A. Simpulan .....	64

B. Implikasi .....	66
C. Keterbatasan dan Saran Penelitian.....	67
DAFTAR PUSTAKA .....	69
LAMPIRAN.....	72

## DAFTAR TABEL

1.1.	Ringkasan APBN 2010 sampai 2015 (Miliar rupiah) .....	2
1.2.	Penghasilan Tidak Kena Pajak .....	14
4.1.	Kelengkapan Data Umum Responden .....	34
4.2.	Persentase Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	35
4.3.	Persentase Data Responden Berdasarkan Umur .....	35
4.4.	Persentase Data Responden Berdasarkan Penghasilan per Bulan .....	36
4.5.	Persentase Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	37
4.6.	Persentase Data Responden Berdasarkan Jurusan dan Semester .....	38
4.7.	Persentase Data Responden Berdasarkan Prodi .....	38
4.8.	Persentase Pembagian Responden .....	39
4.9.	<i>KMO and Bartlett's Test</i> .....	41
4.10.	Ringkasan <i>Anti-image Matrices</i> .....	41
4.11.	<i>Total Variance Explained</i> .....	42
4.12.	Hasil Uji Reliabilitas .....	43
4.13.	Perbandingan Skor Rata-Rata Gabungan .....	44
4.14.	Perbandingan Skor Rata-Rata .....	47
4.15.	<i>Test of Normality</i> .....	50
4.16.	<i>Test of Homogeneity of Variances</i> .....	52
4.17.	ANOVA .....	52
4.18.	<i>Post Hoc Test</i> .....	53
4.19.	SKOR .....	54

4.20. Hasil Uji Hipotesis 2 .....	55
4.21. Ringkasan Hipotesis .....	58

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Model Penelitian .....	24
Gambar 4.1. Normal Q-Q Plot of Skor .....	50