

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, karunia dan hidayah-Nya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi/Tugas Akhir yang berjudul **“Pengaruh Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan, Keadilan Pajak, Ketepatan Pengalokasian Pajak, dan Teknologi Sistem Perpajakan Terhadap *Tax Evasion* oleh Wajib Pajak (Studi Pada Wajib Pajak Badan yang Terdaftar di KPP Pratama Wilayah Kota Bandung)”** sebagai salah satu syarat kelulusan Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Telkom.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis telah banyak mendapatkan bimbingan, bantuan, kritik, saran, dan/atau motivasi yang sangat besar dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Kedua orang tua dan seluruh keluarga besar yang selalu mendukung dan mendoakan penulis;
2. Ibu Yane Devi Anna, SE, M.Si, Ak. selaku Ketua Program Studi S-1 Akuntansi Universitas Telkom yang memberikan arahan kepada penulis;
3. Bapak Dudi Pratomo, SET, M. Ak selaku dosen pembimbing yang telah banyak membimbing, membantu, serta memberikan arahan, jasa dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini;
4. Ibu Sri Rahayu, SE, M. Ak, Ak selaku dosen penguji pada seminar proposal sidang akhir yang telah memberikan ilmu dan arahan tambahan sehingga penulis dapat menyempurnakan penyusunan skripsi ini;
5. Ibu Novi Nugrahaningrum, SE, M.Si, Ak selaku dosen penguji pada seminar proposal yang telah memberikan ilmu dan arahan tambahan sehingga penulis dapat menyempurnakan penyusunan skripsi ini;
6. Pak Dadang selaku pegawai Kantor Wilayah DJP Jawa Barat I yang telah membantu penulis dalam melengkapi data yang dibutuhkan pada penelitian ini;
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Universitas Telkom yang telah banyak memberikan ilmunya hingga saat ini;

8. Sahabat-sahabat saya (Icul, Neli, Roca, Dendy, Dayi, Simus, Fitri, Rara, Cita, Riris, Nova, Kenny) yang telah banyak mendukung, membantu, memberikan semangat, motivasi dan menghibur penulis sampai menyelesaikan skripsi ini;
9. Sahabat-sahabat saya (Bela, Ine, Celo, Elif, Devri, Apoy, Mila, Tri, Ratih) yang menemani penulis menyebarkan kuesioner ke seluruh KPP di Wilayah Kota Bandung, mendukung, memberikan semangat, motivasi dan menghibur penulis sampai menyelesaikan skripsi ini;
10. Seluruh teman-teman di Akuntansi C 2010 yang telah banyak memberikan semangat dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan;
11. Yustrianti dan Andi Mawardi yang bersama-sama membantu penulis dalam mengolah data menggunakan aplikasi SPSS
12. Semua pihak dengan tidak mengurangi rasa hormat tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu dan memberikan motivasi kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun sebagai bahan perbaikan di masa yang akan datang.

Penulis juga berharap semoga kelak skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan dapat dijadikan pertimbangan bagi pihak-pihak yang berkepentingan, Amin.

Bandung, 26 Maret 2014

Alifia Syahrina

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiv</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	1
1.1.1 Sejarah Singkat KPP Pratama Wilayah Kota Bandung.....	1
1.1.2 Struktur Organisasi KPP Pratama Wilayah Kota Bandung.....	2
1.1.3 Tugas Pokok Tiap KPP Pratama Wilayah Kota Bandung.....	3
1.2 Latar Belakang Penelitian.....	3
1.3 Perumusan Masalah.....	17
1.4 Tujuan Penelitian .....	18
1.5 Kegunaan Penelitian .....	18
1.5.1 Aspek Teoritis .....	18
1.5.2 Aspek Praktis.....	19
1.6 Sistematika Penulisan.....	19

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LINGKUP PENELITIAN**

2.1 Tinjauan Pustaka .....	20
2.1.1 Pajak .....	20
2.1.1.1 Pengertian Pajak .....	20
2.1.1.2 Fungsi Pajak .....	21
2.1.1.3 Pengelompokan Pajak.....	21
2.1.1.4 Sistem Pemungutan Pajak .....	22
2.1.1.5 Tarif Pajak .....	23

2.1.2	Wajib Pajak .....	24
2.1.3	<i>Tax Evasion</i> (Penggelapan Pajak) .....	25
2.1.3.1	Pengertian <i>Tax Evasion</i> .....	25
2.1.3.2	Penyebab <i>Tax Evasion</i> .....	26
2.1.3.3	Dampak <i>Tax Evasion</i> .....	28
2.1.4	Pemeriksaan Pajak .....	30
2.1.4.1	Pengertian Pemeriksaan Pajak.....	30
2.1.4.2	Kriteria Pemeriksaan Pajak .....	31
2.1.4.3	Sasaran Pemeriksaan Pajak .....	32
2.1.4.4	Tujuan Pemeriksaan Pajak.....	32
2.1.4.5	Wewenang Pemeriksaan Pajak.....	33
2.1.4.6	Standar Pemeriksaan Pajak.....	33
2.1.4.7	Jenis Pemeriksaan Pajak.....	34
2.1.5	Keadilan Pajak .....	34
2.1.5.1	Definisi Keadilan Pajak .....	34
2.1.5.2	Asas Keadilan Pajak .....	35
2.1.5	Ketepatan Pengalokasian Pemerintah .....	38
2.1.5	Teknologi Sistem Perpajakan .....	39
2.2	Penelitian Terdahulu.....	41
2.3	Kerangka Pemikiran .....	49
2.3.1	Pengaruh Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan Terhadap <i>Tax Evasion</i> .....	49
2.3.2	Pengaruh Keadilan Pajak Terhadap <i>Tax Evasion</i> .....	50
2.3.3	Pengaruh Ketepatan Pengalokasian Pajak Terhadap <i>Tax Evasion</i> .....	50
2.3.4	Pengaruh Teknologi Sistem Perpajakan Terhadap <i>Tax Evasion</i> .....	51
2.4	Hipotesis Penelitian .....	52
2.5	Ruang Lingkup Penelitian .....	53
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>		
3.1	Jenis Penelitian .....	54
3.2	Operasional Variabel .....	54
3.2.1	Operasionalisasi Variabel .....	54

3.2.2 Skala Pengukuran .....	57
3.3 Tahapan Penelitian .....	59
3.4 Populasi dan Sampel .....	63
3.4.1 Populasi .....	63
3.4.2 Sampel .....	63
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	65
3.5.1 Sumber Data .....	65
3.5.1 Teknik Pengumpulan Data .....	65
3.6 Uji Validitas dan Uji Reliabilitas .....	65
3.7 Teknik Analisis Data .....	67
3.7.1 Statistik Deskriptif.....	67
3.7.2 Asumsi Klasik.....	67
3.7.3 Uji Hipotesis .....	69
3.7.4 Koefisien Determinasi .....	71
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>73</b>
4.1 Statistik Deskriptif Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan, Keadilan Pajak, Ketepatan Pengalokasian Pajak, Teknologi Sistem Perpajakan dan Tax Evasion oleh Wajib Pajak Badan yang Terdaftar di KPP Pratama Wilayah Kota Bandung .....	73
4.1.1 Demografi Responden .....	74
4.2 Hasil Pengujian Data .....	77
4.2.1 Uji Validitas.....	77
4.2.2 Uji Reliabilitas .....	80
4.3 Tanggapan Responden (Wajib Pajak Badan) Terhadap Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan, Keadilan Pajak, Ketepatan Pengalokasian Pajak, Teknologi Sistem Perpajakan, dan <i>Tax Evasion</i> .....	81
4.3.1 Tanggapan Responden terhadap Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan.....	81
4.3.2 Tanggapan Responden terhadap Keadilan Pajak.....	90
4.3.3 Tanggapan Responden terhadap Ketepatan Pengalokasian Pajak.....	94
4.3.4 Tanggapan Responden terhadap Teknologi Sistem Perpajakan .....	104

4.3.5 Tanggapan Responden terhadap <i>Tax Evasion</i> .....	111
4.4 Hasil Penelitian dan Pembahasan .....	117
4.4.1 Uji Asumsi Klasik .....	117
4.4.2 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	121
4.4.3 Koefisien Determinasi .....	123
4.4.4 Hasil Pengujian Hipotesis secara Parsial (Uji t).....	124
4.4.5 Hasil Pengujian Hipotesis secara Simultan (Uji F) .....	129
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>131</b>
5.1 Kesimpulan.....	131
5.1.1 Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan, Keadilan Pajak, Ketepatan Pengalokasian Pajak, Teknologi Sistem Perpajakan, dan Tax Evasion Menurut Persepsi Wajib Pajak Badan yang Terdaftar di KPP Wilayah Kota Bandung .....	131
5.1.3 Pengaruh Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan ( $X_1$ ), Keadilan Pajak ( $X_2$ ), Ketepatan Pengalokasian Pajak ( $X_3$ ), dan Teknologi Sistem Perpajakan ( $X_4$ ) terhadap <i>Tax Evasion</i> (Y) secara Parsial .....	132
5.1.4 Pengaruh Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan ( $X_1$ ), Keadilan Pajak ( $X_2$ ), Ketepatan Pengalokasian Pajak ( $X_3$ ), dan Teknologi Sistem Perpajakan ( $X_4$ ) terhadap <i>Tax Evasion</i> (Y) secara Parsial .....	133
5.2 Saran .....	133
5.2.1 Aspek Teoritis.....	133
5.2.2 Aspek Praktis .....	133
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>135</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>137</b>

## DAFTAR TABEL

TABEL 1.1 Target dan Realisasi Penerimaan Pajak Secara Nasional .....	6
TABEL 1.2 Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Badan dan Realisasi Penerimaan Pajak di Wilayah Kota Bandung .....	7
TABEL 1.3 Fenomena Kasus Penggelapan Pajak dan Mafia Pajak Di Indonesia.....	10
TABEL 1.4 Proporsi Penerimaan Pajak Yang Berasal Dari WP OP dan WP Badan di Wilayah Kota Bandung Tahun 2008-2011 .....	13
TABEL 2.1 Ringkasan Peneliti Terdahulu .....	47
TABEL 3.1 Operasionalisasi Variabel.....	57
TABEL 3.2 Skala Pengukuran.....	60
TABEL 3.3 Jumlah WP Badan Terdaftar Bulan Januari s.d Desember 2013 .....	64
TABEL 4.1 Responden Penelitian .....	74
TABEL 4.2 Hasil Uji Validitas Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan .....	77
TABEL 4.3 Hasil Uji Validitas Keadilan Pajak .....	78
TABEL 4.4 Hasil Uji Validitas Ketepatan Pengalokasian.....	78
TABEL 4.5 Hasil Uji Validitas Teknologi Sistem Perpajakan.....	79
TABEL 4.6 Hasil Uji Validitas <i>Tax Evasion</i> .....	79
TABEL 4.7 Hasil Uji Realibilitas Kuesioner Penelitian.....	80
TABEL 4.8 Tanggapan Responden terhadap Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan .....	82
TABEL 4.9 Rekapitulasi Garis Kontinum untuk Variabel Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan.....	89
TABEL 4.10 Tanggapan Responden terhadap Keadilan Pajak .....	90
TABEL 4.11 Rekapitulasi Garis Kontinum untuk Variabel Keadilan Pajak.....	94
TABEL 4.12 Tanggapan Responden terhadap Ketepatan Pengalokasian Pajak ..	95
TABEL 4.13 Rekapitulasi Garis Kontinum untuk Variabel Ketepatan Peralokasian Pajak.....	103
TABEL 4.14 Tanggapan Responden terhadap Teknologi Sistem Perpajakan ...	104

TABEL 4.15 Rekapitulasi Garis Kontinum untuk Variabel Teknologi Sistem Perpajakan .....	110
TABEL 4.16 Tanggapan Responden terhadap <i>Tax Evasion</i> .....	111
TABEL 4.17 Rekapitulasi Garis Kontinum untuk Variabel <i>Tax Evasion</i> .....	116
TABEL 4.18 Uji Normalitas .....	118
TABEL 4.19 Uji Multikolinieritas .....	119
TABEL 4.20 Uji Heterokedastisitas dengan Spearman's rho.....	120
TABEL 4.21 Uji Regresi Linear Berganda.....	121
TABEL 4.22 Uji Koefisien Determinasi.....	123
TABEL 4.23 Hasil Pengujian Hipotesis secara Parsial (Uji t).....	124
TABEL 4.24 Hasil Pengujian Hipotesis secara Simultan (Uji F).....	130

## DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 Kerangka Pemikiran .....	52
GAMBAR 3.1 Tahapan Penelitian .....	63
GAMBAR 4.1 Jenis Usaha Responden .....	75
GAMBAR 4.2 Lama Berdiri Responden .....	75
GAMBAR 4.3 Jabatan Responden .....	76
GAMBAR 4.4 Garis Kontinum WP Badan Akan Membayar Pajak Sesuai Dengan Peraturan Perundang-Undangan Karena Adanya Pemeriksaan Pajak .....	83
GAMBAR 4.5 Garis Kontinum WP Badan Akan Membayar Pajak Dengan Benar Karena Adanya Pemeriksaan Perhitungan Pajak Terutang .....	85
GAMBAR 4.6 Garis Kontinum WP Badan Akan Membayar Pajak Dengan Benar Karena Adanya Pemeriksaan Atas Penggelapan dari Penghasilan/Laba .....	86
GAMBAR 4.7 Garis Kontinum WP Badan Akan Memotong dan Mengurangkan Pajak Terutang Dengan Benar Karena Adanya Pemeriksaan Atas Pemotongan dan Pengurangan Pajak .....	87
GAMBAR 4.8 Garis Kontinum Dana Pajak Belum Digunakan Untuk Membangun Fasilitas Umum dan Dana Pajak Belum Digunakan Untuk Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat.....	91
GAMBAR 4.9 Garis Kontinum Kewajiban Pajak yang Dibebankan Belum Sesuai Dengan Kemampuan Dalam Membayar dan Tarif Pajak yang Dikenakan Belum Sesuai Dengan Tingkat Penghasilan yang Diperoleh .....	93
GAMBAR 4.10 Garis Kontinum Dana Pajak Belum Digunakan Untuk Memperbaiki Jalan Yang Rusak .....	96
GAMBAR 4.11 Garis Kontinum Dana Pajak Belum Digunakan Dengan Tepat Sehingga Jalan Tol Belum Gratis.....	97

GAMBAR 4.12	Garis Kontinum Dana Pajak Belum Digunakan Dengan Tepat Sehingga Biaya Pendidikan Belum Gratis .....	99
GAMBAR 4.13	Garis Kontinum Dana Pajak Belum Digunakan Dengan Tepat Sehingga Jaminan Kesehatan Masyarakat Masih Belum Merata .....	100
GAMBAR 4.14	Garis Kontinum Dana Pajak Belum Digunakan Untuk Penanggulangan Bencana Jika Terjadi Bencana Alam .....	101
GAMBAR 4.15	Garis Kontinum Dana Pajak Belum Digunakan Untuk Penyelenggaraan Pertahanan dan Keamanan .....	102
GAMBAR 4.16	Garis Kontinum WP Badan Belum Menggunakan Sistem Pendaftaran WP Secara Online yaitu e-Registration .....	105
GAMBAR 4.17	Garis Kontinum WP Badan Belum Menggunakan pengisian SPT Secara Online yaitu e-SPT .....	107
GAMBAR 4.18	Garis Kontinum WP Badan Belum Menggunakan Sistem Penyampaian SPT Secara Online yaitu e-Filling .....	108
GAMBAR 4.19	Garis Kontinum WP Badan Belum Menggunakan Pembayaran Secara Online yaitu e-Payment .....	109
GAMBAR 4.20	Garis Kontinum Pada Saat Ini Tidak Banyak Terjadi Kasus Penggelapan Pajak .....	112
GAMBAR 4.21	Garis Kontinum Penggelapan Pajak Terjadi Karena Pelayanan Petugas Pajak yang Kurang Baik dan Mengecewakan .....	113
GAMBAR 4.22	Garis Kontinum Penggelapan Pajak Terjadi Karena Tarif Pajak yang Tinggi .....	114
GAMBAR 4.23	Garis Kontinum Sistem Administrasi yang Buruk Mengakibatkan Terjadinya Penggelapan Pajak .....	115