

**PENGARUH DISKRIMINASI, KEADILAN PAJAK,  
RELIGIUSITAS, DAN *SELF ASSESSMENT SYSTEM*  
TERHADAP PERSEPSI WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI  
MENGENAI PERILAKU *TAX EVASION*  
(Studi Pada Wajib Pajak UMKM di Ponorogo)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat

Guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)

Pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Imma Rakhmasari

NIM : 16441168

Program studi : Akuntansi S1

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2020**

**PENGARUH DISKRIMINASI, KEADILAN PAJAK,  
RELIGIUSITAS, DAN *SELF ASSESSMENT SYSTEM*  
TERHADAP PERSEPSI WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI  
MENGENAI PERILAKU *TAX EVASION*  
(Studi Pada Wajib Pajak UMKM di Ponorogo)**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2020**

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Diskriminasi, Keadilan Pajak, religiusitas, dan *Self Assessment System Terhadap Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi Mengenai Perilaku Tax Evasion* (Studi pada wajib pajak UMKM di Ponorogo)

Nama : Imma Rakhmasari

NIM : 16441168

Tempat, Tanggal Lahir : Madiun, 28 Juni 1998

Progam Studi : Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna  
Memperoleh Gelar Sarjana Prgam Strata Satu (S-1)  
Pada Progam Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 24 Agustus 2020

Pembimbing I

(Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM, Ak, CA)  
NIDN. 0722056704

Pembimbing II

(Ardyan Firdausi Mustoffa, SE, M.Si)  
NIDN. 0704128202

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi



(Titi Rapih, SE., MM)  
NIDN. 19630505 199001 11

Dosen Penguji :

Ketua

(Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM, Ak, CA)  
NIDN. 0722056704

Sekretaris

(Nurul Hidayah, SE, M.Ak)  
NIDN. 0725058202

Anggota

(Iin Wijavanti, SE, M.Ak)  
NIDN. 0723038707

## RINGKASAN

### **PENGARUH DISKRIMINASI, KEADILAN PAJAK, RELIGIUSITAS, DAN *SELF ASSESSMENT SYSTEM* TERHADAP PERSEPSI WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI MENGENAI PERILAKU *TAX EVASION***

Imma Rakhmasari  
Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

#### ABSTRAK

Pajak merupakan salah satu sumber penerimaan dan pendapatan negara yang paling besar, dengan demikian penerimaan pajak diharapkan terus meningkat agar pembangunan negara berjalan dengan baik. UMKM merupakan salah satu penerimaan pajak di Indonesia. Presentasi capaian penerimaan pajak di Indonesia setiap tahunnya mengalami peningkatan, namun realisasi penerimaan pajak tidak mencapai dari target yang diharapkan. Hal ini bisa disebabkan karena masih adanya wajib pajak yang membayar beban pajak terutang tidak sesuai dengan yang telah dibebankan. Selain itu, tidak tercapainya target penerimaan pajak merupakan salah satu indikasi adanya praktek penggelapan pajak (*tax evasion*). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh diskriminasi, keadilan pajak, religiusitas dan *self assessment system* terhadap persepsi wajib pajak orang pribadi mengenai perilaku *tax evasion* pada UMKM yang ada di Ponorogo.

Populasi dalam penelitian ini yaitu seluruh wajib pajak UMKM yang telah memiliki Surat Izin Usaha Perdagangan dan terdaftar di Dinas Penanaman Modal Pelayanan Terpadu Satu Pintu. Jumlah sampel dalam penelitian ini sebanyak 100 responden. Teknik yang digunakan dalam pengambilan sampel adalah *Proportional Stratified Random Sampling* dengan tingkatan Mikro Kecil dan Menengah. Terdapat 100 kuesioner yang diolah dalam penelitian ini. Data yang digunakan adalah data primer dengan menggunakan alat instrumen berupa kuesioner. Teknik pengolahan data yang dilakukan, menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan SPSS versi 22.

Berdasarkan analisis yang dilakukan maka diperoleh kesimpulan bahwa variabel diskriminasi, dan religiusitas secara parsial berpengaruh positif terhadap persepsi wajib pajak orang pribadi mengenai perilaku *tax evasion*, dan *self assessment system* berpengaruh negatif terhadap persepsi wajib pajak orang pribadi mengenai perilaku *tax evasion*, sedangkan keadilan pajak tidak berpengaruh terhadap persepsi wajib pajak orang pribadi mengenai perilaku *tax evasion*. Secara simultan diskriminasi, keadilan pajak, religiusitas, dan *self assessment system* berpengaruh signifikan terhadap persepsi wajib pajak orang pribadi mengenai perilaku *tax evasion*.

**Kata Kunci :** Diskriminasi, keadilan pajak, religiusitas, *self assessment system*, *tax evasion*

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji dan syukur peneliti panjatkan pada keadirat Allah SWT yang telah memberi rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul "PENGARUH DISKRIMINASI, KEADILAN PAJAK, RELIGIUSITAS DAN *SELF ASSESSMENT SYSTEM* TERHADAP PERSEPSI WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI MENGENAI PERILAKU *TAX EVASION* (STUDI PADA WAJIB PAJAK UMKM DI PONOROGO)". Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi pada program studi akuntansi di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan dikarenakan oleh segala keterbatasan dan kemampuan yang peneliti miliki. Namun peneliti berusaha untuk mempersembahkan skripsi ini sebaik-baiknya agar dapat memiliki manfaat bagi banyak pihak. Oleh karena itu, peneliti akan menerima segala kritik maupu saran yang membangun dalam perbaikan skripsi ini. Penyusunan skripsi ini penelitibanyak mendapat bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak, sehingga skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan. Pada kesempatan ini dengan ketulusan hati yang paling dalam, peneliti mengucapkan terima kasih yang begitu besar kepada:

1. Orang tua dan seluruh keluarga, atas do'a didikan serta pengorbanan tiada henti yang tidak bisa tergantikan dengan apapun.

2. Dr. Happy Susanto, M.A. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan fasilitas dan kesempatan untuk dapat menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Titi Rapini, SE, M.M selaku Dekan fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang memberikan kesempatan untuk menempuh program studi Akuntansi S1 di Fakultas Ekonomi.
4. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W, MM., Ak., CA selaku Kepala Program Studi Akuntansi S1 serta dosen pembimbing 1, atas semua bimbingan, pelajaran, arahan dan motivasi yang selalu ibu berikan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ardyan Firdausi Mustoffa, SE, M.Si selaku dosen pembimbing 2, atas semua bimbingan, pelajaran, arahan dan motivasi yang selalu ibu berikan dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Bapak/Ibu Dosen dan Karyawan/Karyawati Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang selalu memberikan ilmu pengetahuan yang sangat berharga bagi peneliti.
7. Sahabat dan teman-teman saya, terima kasih untuk semua bantuannya, dukungannya, tenaga, semangat dan motivasi yang telah diberikan.
8. Dinas Penanaman Modal Pelayanan Terpadu Satu Pintu yang telah membantu memberikan data untuk penelitian.
9. Wajib pajak orang pribadi selaku pemilik UMKM di wilayah Ponorogo yang telah bersedia menjadi responden dalam penelitian ini.
10. Semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini, yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih atas semua doa, bantuan, dan dukungannya.

Kepada seluruh pihak yang tertulis di atas peneliti hanya mampu mengucapkan terima kasih dan mendoakan semoga kebaikannya dicatat sebagai amal sholeh/sholehah dan mendapat ridho Alloh SWT.

Ponorogo, 24 Agustus 2020

Peneliti

Imma Rakmasari  
NIM 16441168



## MOTTO

*“Barang siapa yang bersungguh-sungguh,  
sesungguhnya kesungguhan tersebut untuk kebaikan dirinya sendiri”*

(QS Al-Ankabut: 6)

*“Jangan pernah berhenti bermimpi bermimpi,  
karena mungkin suatu saat nanti mimpi kalian akan jadi kenyataan”*

(Bambang Pamungkas)

*“Untuk jadi maju memang banyak hambatan.  
Kecewa semenit dua menit boleh,  
tapi setelah itu harus bangkit lagi”*

(Joko Widodo)





## PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah di tulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 24 Agustus 2020

Peneliti



Imma Rakmasari  
NIM 16441168

## DAFTAR ISI

Halaman Pengesahan .....	i
Ringkasan .....	ii
Kata Pengantar .....	iii
Motto .....	vi
Pernyataan Tidak Melanggar Kode Etik Penelitian .....	vii
Daftar Isi .....	viii
Daftar Tabel .....	xi
Daftar Gambar .....	xiii
Daftar Lampiran .....	xiv
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
1. Tujuan Penelitian .....	7
2. Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Landasan Teori .....	9
1. Tinjauan Umum Atas Pajak .....	9
2. Tinjauan Umum Atas Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah .....	16
3. Diskriminasi .....	18
4. Keadilan Pajak .....	19
5. Religiusitas .....	23
6. <i>Self Assessment System</i> .....	25

7. Persepsi .....	26
8. Etika .....	28
9. <i>Tax Evasion</i> .....	29
B. Penelitian Terdahulu .....	30
C. Kerangka Pemikiran .....	32
D. Hipotesis Penelitian .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Ruang Lingkup Penelitian .....	40
B. Populasi dan Sampel Penelitian .....	40
1. Populasi .....	40
2. Sampel Penelitian .....	40
C. Metode Pengambilan Data .....	43
D. Definisi Operasional Variabel .....	44
E. Metode Analisis Data .....	47
1. Statistik Deskriptif .....	47
2. Uji Kualitas Data .....	47
3. Uji Asumsi Klasik .....	48
4. Uji Hipotesis Penelitian .....	50
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Hasil Penelitian .....	54
1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	54
2. Hasil Pengumpulan Data .....	55
3. Statistik Deskriptif .....	55
4. Uji Kualitas Data .....	71

5. Uji Asumsi Klasik .....	77
6. Uji Hipotesis .....	81
B. Pembahasan .....	90
1. Pengaruh Diskriminasi Terhadap Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi Mengenai Perilaku <i>Tax Evasion</i> .....	94
2. Pengaruh Keadilan Pajak Terhadap Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi Mengenai Perilaku <i>Tax Evasion</i> . .....	96
3. Pengaruh Religiuitas Terhadap Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi Mengenai Perilaku <i>Tax Evasion</i> . .....	98
4. Pengaruh <i>Self Assessment System</i> Terhadap Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi Mengenai Perilaku <i>Tax Evasion</i> . .....	100
5. Pengaruh Diskriminasi, Keadilan Pajak, Religiuitas dan <i>Self Assessment System</i> Terhadap Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi Mengenai Perilaku <i>Tax Evasion</i> . .....	102
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Kesimpulan .....	104
B. Saran .....	105
C. Keterbatasan .....	106
Daftar Pustaka .....	107
Daftar Lampiran	

## DAFTAR TABEL

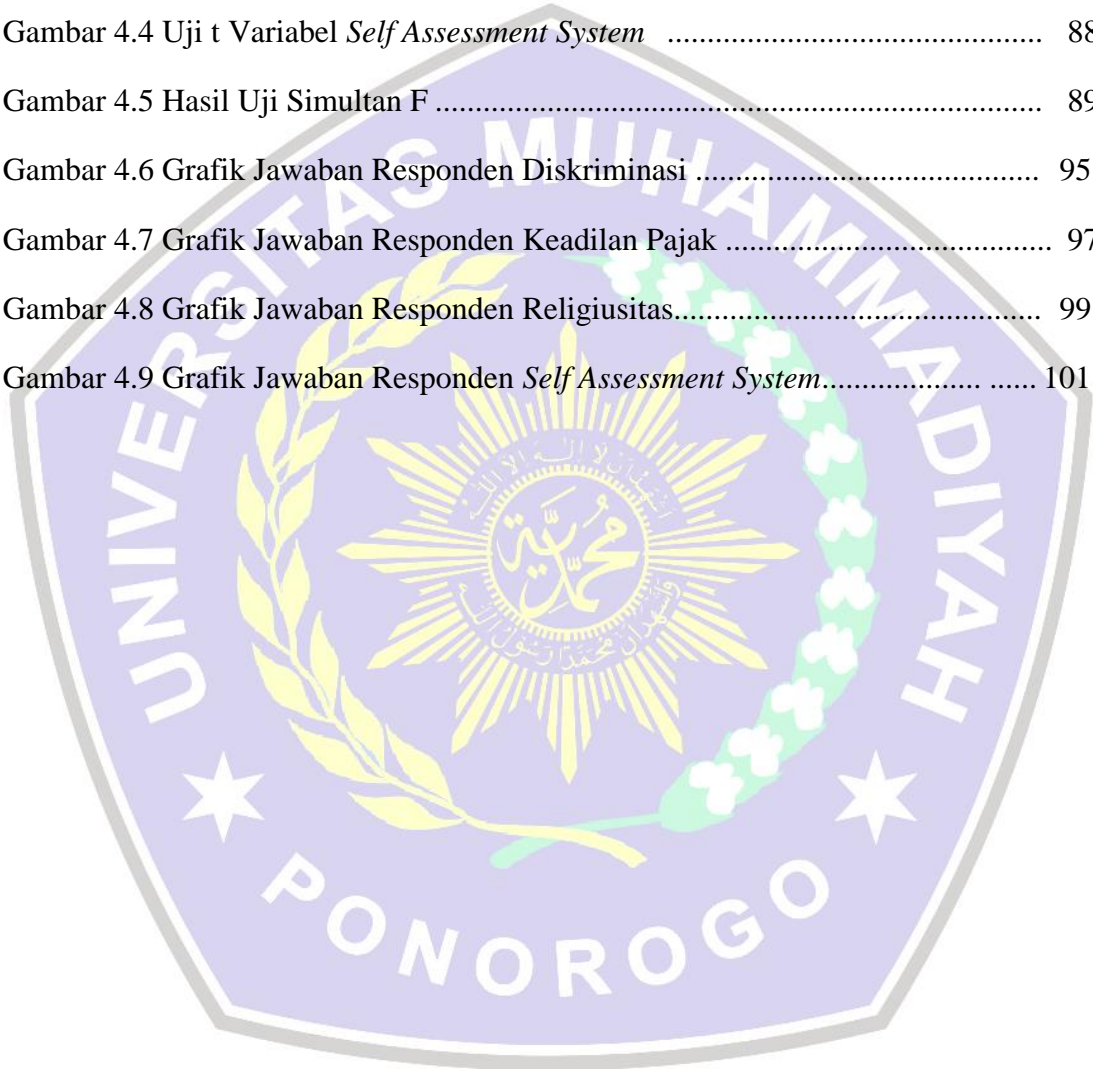
Tabel 1.1 Presentase Realisasi Penerimaan Pajak di Indonesia .....	1
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	30
Tabel 3.1 Sampel UMKM.....	42
Tabel 4.1 Statistik Karakteristik Responden .....	55
Tabel 4.2 Deskripsi Pertanyaan Diskriminasi .....	56
Tabel 4.3 Deskripsi Pertanyaan Keadilan Pajak .....	59
Tabel 4.4 Deskripsi Pertanyaan Religiusitas .....	61
Tabel 4.5 Deskripsi Pertanyaan <i>Self Assessment System</i> .....	64
Tabel 4.6 Deskripsi Pertanyaan <i>Tax Evasion</i> .....	65
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif .....	68
Tabel 4.8 Uji Validitas Diskriminasi .....	71
Tabel 4.9 Uji Validitas Keadilan Pajak .....	71
Tabel 4.10 Uji Validitas Religiusitas.....	72
Tabel 4.11 Uji Validitas <i>Self Assessment System</i> .....	72
Tabel 4.12 Uji Validitas <i>Tax Evasion</i> .....	73
Tabel 4.13 Uji Reliabilitas Diskriminasi.....	75
Tabel 4.14 Uji Reliabilitas Keadilan Pajak .....	75
Tabel 4.15 Uji Reliabilitas Religiusitas.....	76
Tabel 4.16 Uji Reliabilitas <i>Self Assessment System</i> .....	76
Tabel 4.17 Uji Reliabilitas <i>Tax Evasion</i> .....	77
Tabel 4.18 Uji Normalitas .....	78
Tabel 4.19 Uji Multikolinearitas .....	79
Tabel 4.20 Uji Glejser .....	80
Tabel 4.21 Uji Regresi Linier Berganda .....	81

Tabel 4.22 Hasil Uji T .....	82
Tabel 4.23 Hasil Uji F .....	89
Tabel 4.24 Koefisien Determinasi .....	90
Tabel 4.25 Rekapitulasi Hasil Statistik.....	91



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berikir.....	34
Gambar 4.1 Uji t Variabel Diskriminasi .....	84
Gambar 4.2 Uji t Variabel Keadilan Pajak .....	86
Gambar 4.3 Uji t Variabel Religiusitas.....	87
Gambar 4.4 Uji t Variabel <i>Self Assessment System</i> .....	88
Gambar 4.5 Hasil Uji Simultan F .....	89
Gambar 4.6 Grafik Jawaban Responden Diskriminasi .....	95
Gambar 4.7 Grafik Jawaban Responden Keadilan Pajak .....	97
Gambar 4.8 Grafik Jawaban Responden Religiusitas.....	99
Gambar 4.9 Grafik Jawaban Responden <i>Self Assessment System</i> .....	101



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner

Lampiran 2 Data Responden Penelitian

Lampiran 3 Data Tabulasi Penelitian

Lampiran 4 Data Statistik

Lampiran 5 Data Uji Validitas

Lampiran 6 Data Uji Reliabilitas

Lampiran 7 Data Uji Asumsi Klasik

Lampiran 8 Hasil Analisis Regresi Berganda

Lampiran 9 Berita Acara Skripsi

Lampiran 10 Surat Izin Penelitian

