

**KEPUTUSAN KEPATUHAN PAJAK BERDASARKAN
TINGKAT LITERASI PAJAK DAN PROBABILITAS AUDIT
DI ERA INDUSTRI 4.0
(STUDI EKSPERIMENTAL PADA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI
SEKITARAN KAWASAN UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA)**

SKRIPSI

diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi



oleh

Garini Putri Paramesthi

1505437

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2019

**KEPUTUSAN KEPATUHAN PAJAK BERDASARKAN
TINGKAT LITERASI PAJAK DAN PROBABILITAS AUDIT
DI ERA INDUSTRI 4.0
(Studi Eksperimental pada Usaha Mikro Kecil Menengah di Sekitaran
Kawasan Universitas Pendidikan Indonesia)**

oleh:

Garini Putri Paramesthi

1505437

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Garini Putri Paramesthi 2019
Universitas Pendidikan Indonesia
Juli 2019

Hak Cipta dilindungi undang-undang. Skripsi ini tidak boleh diperbanyak
seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak ulang, difotokopi, atau cara lainnya
tanpa izin dari penulis.

LEMBAR PENGESAHAN

**KEPUTUSAN KEPATUHAN PAJAK BERDASARKAN
TINGKAT LITERASI PAJAK DAN PROBABILITAS AUDIT
DI ERA INDUSTRI 4.0
(Studi Eksperimental pada Usaha Mikro Kecil Menengah di Sekitaran
Kawasan Universitas Pendidikan Indonesia).**

SKRIPSI

Disusun oleh:

Garini Putri Paramesthi

1505437

Telah disetujui oleh:

Pembimbing,



R. Nelly Nur Apandi, S.E., M.Si., Ak., CA.

NIP. 197801115 200801 2 010

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., S.E., M.Si., Ak., CA.

NIP. 19820123 200501 2 002

ABSTRAK

Keputusan Kepatuhan Pajak Berdasarkan Tingkat Literasi Pajak dan Probabilitas Audit di Era Industri 4.0 (Studi Eksperimental pada Usaha Mikro Kecil Menengah di Sekitaran Kawasan Universitas Pendidikan Indonesia)

Oleh:

Garini Putri Paramesthi

Pembimbing:

R. Nelly Nur Apandi, S.E., M.Si., Ak., CA.

Penelitian ini secara khusus menguji kepatuhan pajak berdasarkan literasi pajak sebagai faktor internal dari Wajib Pajak, dan probabilitas audit sebagai faktor eksternal yang mengontrol Wajib Pajak. *Theory of Planned Behaviour* dapat memprediksi kepatuhan pajak seseorang dengan 3 (tiga) konstruk, yaitu 1) sikap dalam memutuskan akan melaksanakan kepatuhan atau tidak (*tax awareness*), 2) norma subjektif atau keyakinan Wajib Pajak terhadap fiskus (DJP) yang memungut serta mengelola pajak (*knowledge and skill (procedure and legal)*), dan 3) kontrol perilaku individu Wajib Pajak yang memberikan keyakinan bahwa pemeriksaan pajak dapat mendukung kepatuhan yang akan dilakukannya.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode eksperimen dengan desain faktorial 2x2. Eksperimen dilakukan pada UMKM non-Wajib Pajak di sekitar kawasan Universitas Pendidikan Indonesia (UPI) yang dipilih dengan menggunakan teknik *simple random sampling*. Pengujian hipotesis utama dalam penelitian ini menggunakan Anava Dua Jalur (hipotesis *main effect* setiap faktor dan *interaction* antar faktor), sedangkan untuk pengujian hipotesis sederhana digunakan *syntax ANOVA*. Data yang didapatkan merupakan keputusan kepatuhan pajak berupa jumlah pendapatan (dalam bentuk persen) yang akan dilaporkan, dimana keputusan tersebut sebelumnya telah mendapatkan perlakuan (*treatment*) adanya literasi pajak dan tingkat probabilitas audit yang berbeda.

Hasil penelitian ini secara umum mengindikasikan peningkatan kepatuhan pajak dapat dicapai dengan lebih efektif ketika peningkatan literasi pajak masyarakat dilakukan bersamaan atau secara simultan dengan probabilitas audit yang tinggi.

Kata kunci: kepatuhan pajak, literasi pajak, probabilitas audit, *Theory of Planned Behaviour*, metode eksperimen

ABSTRACT

***Tax Compliance Decision Based on Level of Tax Literacy and
Audit Probability in Industrial Era 4.0
(Experimental Study on Micro, Small and Medium Enterprises
in the Area of the Indonesia University of Education)***

Author:

Garini Putri Paramesthi

Supervisor:

R. Nelly Nur Apandi, S.E., M.Si., Ak., CA.

This study specifically examines tax compliance based on tax literacy as an internal factor of taxpayers and the probability of auditing as an external factor that controls taxpayers. Theory of Planned Behavior can predict someone's tax compliance with 3 constructs, namely 1) attitude in deciding to implement compliance (tax awareness), 2) subjective norms or Taxpayers' beliefs towards tax authorities who collect and manage taxes (knowledge and skill (procedure and legal)), and 3) control the behavior of taxpayers which provide confidence that a tax audit can support compliance.

The research method used is the experimental method with a 2x2 factorial design. Experimental was carried out on non-taxpayer MSMEs in the area of the Indonesia University of Education (UPI) which were selected using simple random sampling techniques. Testing the main hypothesis in this study uses Two Way ANOVA (the main effect for each factor and interaction between factors), while for testing the simple hypothesis ANOVA syntax is used. The data obtained is a tax compliance decision in the form of the amount of income (a percent) that will be reported, where the decision has previously received treatment of the existence of tax literacy and different levels of audit probability.

The results of this study generally indicate an increase in tax compliance can be achieved more effectively when increasing community tax literacy is done simultaneously with a high audit probability.

Keywords: tax compliment, tax literacy, audit probability, Theory of Planned Behaviour, experiment method

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

UCAPAN TERIMA KASIH

<u>ABSTRAK</u>	i
<u>ABSTRACT</u>	ii
<u>KATA PENGANTAR</u>	iii
<u>DAFTAR ISI</u>	iv
<u>DAFTAR TABEL</u>	vi
<u>DAFTAR GAMBAR</u>	vii
<u>BAB I PENDAHULUAN</u>	1
1.1 <u>Latar Belakang Penelitian</u>	1
1.2 <u>Rumusan Masalah Penelitian</u>	9
1.3 <u>Tujuan Penelitian</u>	9
1.4 <u>Manfaat Penelitian</u>	10
1.4.1 <u>Manfaat Teoritis</u>	10
1.4.2 <u>Manfaat Praktis</u>	10
<u>BAB II KAJIAN PUSTAKA</u>	12
2.1 <u>Tinjauan Pustaka</u>	12
2.1.1 <u>Grand Theory (Theory of Planned Behavior)</u>	12
2.1.2 <u>Konsep Perpajakan</u>	14
2.1.3 <u>Literasi Pajak</u>	18

2.1.4	<u>Pemeriksaan Pajak</u>	22
2.1.5	<u>Kepatuhan Wajib Pajak</u>	24
2.2	<u>Penelitian Terdahulu</u>	28
2.3	<u>Kerangka Berpikir</u>	33
2.3.1	<u>Pengaruh Literasi Pajak Terhadap Keputusan Kepatuhan Pajak</u>	34
2.3.2	<u>Pengaruh Probabilitas Audit Terhadap Keputusan Kepatuhan Pajak</u> ..	35
2.3.3	<u>Pengaruh Interaksi Antara Literasi Pajak dan Probabilitas Audit Terhadap Keputusan Kepatuhan Pajak</u>	36
2.4	<u>Hipotesis</u>	36
<u>BAB III METODE PENELITIAN</u>		38
3.1	<u>Objek Penelitian</u>	38
3.2	<u>Metode Penelitian</u>	38
3.2.1	<u>Desain Penelitian</u>	38
3.2.2	<u>Operasionalisasi Variabel</u>	39
3.2.3	<u>Pengukuran Variabel</u>	42
3.2.4	<u>Populasi dan Sampel</u>	43
3.2.5	<u>Analisis Data</u>	43
3.2.6	<u>Pengujian Hipotesis</u>	44
<u>BAB IV TEMUAN DAN PEMBAHASAN</u>		49
4.1	<u>Temuan Penelitian</u>	49
4.1.1	<u>Gambaran Umum Subjek Penelitian</u>	49
4.1.2	<u>Analisis Deskriptif Variabel Penelitian</u>	50
4.1.3	<u>Uji Prasyarat Analisis</u>	53
4.2	<u>Hasil Pengujian Hipotesis dan Pembahasan</u>	55
4.2.1	<u>Hipotesis Main Effect dan Interaction Effect</u>	55

4.2.2 Uji Lanjut ANAVA (<i>Hipotesis Simple Effect</i>).....	65
<u>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</u>	75
5.1 <u>Simpulan</u>	75
5.2 <u>Saran</u>	76
<u>DAFTAR PUSTAKA</u>	78
<u>LAMPIRAN</u>	81

DAFTAR TABEL

<u>Tabel 1. 1 Target, Realisasi dan Capaian ACR 2018</u>	7
<u>Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu</u>	28
<u>Tabel 3. 1 Desain Faktorial 2x2</u>	39
<u>Tabel 3. 2 Operasional Variabel</u>	40
<u>Tabel 3. 3 Kriteria Perlakuan Literasi Pajak</u>	42
<u>Tabel 3. 4 Skala Probabilitas Audit</u>	42
<u>Tabel 3. 5 Skala Penilaian</u>	43
<u>Tabel 4. 1 Subjek Penelitian UMKM Non-Wajib Pajak di Daerah Sekitaran UPI</u>	49
<u>Tabel 4. 2 Pembagian Kelas Eksperimen pada Setiap Sel</u>	50
<u>Tabel 4. 3 Deskriptif Statistik Literasi Pajak</u>	51
<u>Tabel 4. 4 Deskriptif Statistik Probabilitas Audit</u>	51
<u>Tabel 4. 5 Deskriptif Statistika Literasi Pajak dan Probabilitas Audit Secara Simultan</u>	52
<u>Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas Data Keputusan Kepatuhan Pajak</u>	54
<u>Tabel 4. 7 Hasil Uji Homogenitas Data Keputusan Kepatuhan Pajak</u>	54
<u>Tabel 4. 8 Hasil Test of Between-Subjects Effects untuk Variabel Literasi Pajak</u>	56
<u>Tabel 4. 9 Hasil Test of Between-Subjects Effects untuk Variabel Probabilitas Audit</u>	58
<u>Tabel 4. 10 Hasil Test of Between-Subjects Effects untuk Variabel Literasi Pajak dan Probabilitas Audit Secara Simultan</u>	60

<u>Tabel 4. 11 Pengaruh Sederhana Probabilitas Audit pada Taraf Adanya Literasi Pajak</u>	66
<u>Tabel 4. 12 Hasil Uji Univariat Probabilitas Audit pada Taraf Adanya Literasi Pajak</u>	66
<u>Tabel 4. 13 Pengaruh Sederhana Probabilitas Audit pada Taraf Tidak Adanya Literasi Pajak</u>	68
<u>Tabel 4. 14 Hasil Uji Univariat Probabilitas Audit pada Taraf Tidak Adanya Literasi Pajak</u>	69
<u>Tabel 4. 15 Pengaruh Sederhana Literasi Pajak pada Taraf Tingginya Probabilitas Audit</u>	70
<u>Tabel 4. 16 Hasil Uji Univariat Literasi Pajak pada Taraf Tingginya Probabilitas Audit</u>	71
<u>Tabel 4. 17 Pengaruh Sederhana Literasi Pajak pada Taraf Rendahnya Probabilitas Audit</u>	73
<u>Tabel 4. 18 Hasil Uji Univariat Literasi Pajak pada Taraf Rendahnya Probabilitas Audit</u>	73

DAFTAR GAMBAR

<u>Gambar 1.1 Rasio Pajak Negara ASEAN 2013-2016</u>	4
<u>Gambar 1.2 Rasio Pajak Indonesia 2014-2018</u>	5
<u>Gambar 2. 1 Model Theory of Planned Behavior</u>	12
<u>Gambar 2. 2 A Framework for Tax Literacy</u>	21
<u>Gambar 2. 3 Model Kepatuhan</u>	25
<u>Gambar 2. 4 Kerangka Berpikir</u>	36
<u>Gambar 4. 1 Perbedaan Nilai Rerata Setiap Sel</u>	52
<u>Gambar 4. 2 Interaksi Literasi Pajak pada Setiap Taraf Probabilitas Audit</u>	62
<u>Gambar 4. 3 Interaksi Probabilitas Audit pada Setiap Taraf Literasi Pajak</u>	63

