



**PENGARUH SISTEM PERPAJAKAN,  
KUALITAS PELAYANAN, TERDETEKSINYA  
KECURANGAN, TARIF PAJAK, DAN *MONEY  
ETHICS* TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK  
(STUDI EMPIRIS PADA KANTOR  
PELAYANAN PAJAK PRATAMA KUDUS)**

Oleh :

**SINTHYA AYU ANGGRAINI**

NIM. 2016-12-104

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2021**



**PENGARUH SISTEM PERPAJAKAN,  
KUALITAS PELAYANAN, TERDETEKSINYA  
KECURANGAN, TARIF PAJAK, DAN *MONEY  
ETHICS* TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK  
(STUDI EMPIRIS PADA KANTOR  
PELAYANAN PAJAK PRATAMA KUDUS)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muria Kudus

Oleh :

**SINTHYA AYU ANGGRAINI**

NIM. 2016-12-104

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2021**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH SISTEM PERPAJAKAN, KUALITAS PELAYANAN,  
TERDETEKSINYA KECURANGAN, TARIF PAJAK, DAN *MONEY  
ETHICS* TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK  
(STUDI EMPIRIS PADA KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA  
KUDUS)**

Oleh :

**SINTHYA AYU ANGGRAINI**

NIM. 2016-12-104

Skripsi ini diajukan untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 23 Desember 2020

Mengetahui,

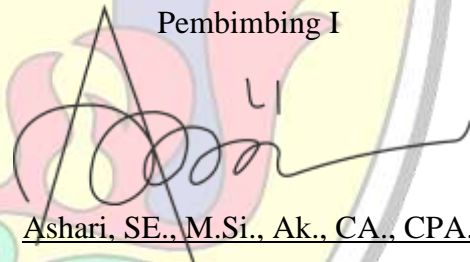
Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I



Sri Mulyani, SEI., M.Si.

NIDN. 0611018202



Ashari, SE., M.Si., Ak., CA., CPA.

NIDN. 0603088501

Mengetahui,

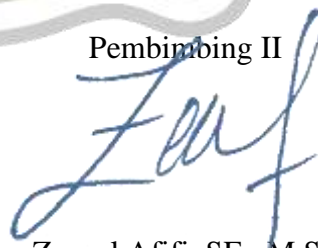
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II



Dr. H. Mohamad Edris, Drs. MM.

NIDN. 0618066201



Zaenal Afifi, SE., M.Si.

NIDN. 0626038801

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

*"Bertaqwalah kepada Allah, maka Allah akan membimbingmu. Dan sesungguhnya Allah Maha Mengetahui segala sesuatu."*

*[Qs. Al Baqarah: 282]*

*"Hanya pendidikan yang bisa menyelamatkan masa depan, tanpa pendidikan indonesia tak mungkin bertahan."*

*[Najwa Shihab]*

*"Milikilah mimpi yang nyata, buatlah rencana yang nyata, ambil tindakan yang nyata, maka keberhasilanmu akan menjadi nyata."*

*[Merry Riana]*

*"Jangan pernah bandingkan prosesmu dengan orang lain, karena tak semua bunga tumbuh dan mekar bersamaan. Believe in yourself"*

*[Sinthya Ayu Anggraini]*

### PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Orangtua tersayang
2. Kakak-kakak dan Seluruh Keluarga
3. Sahabat dan Teman-teman
4. Almamater UMK

**HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI**  
**PENGARUH SISTEM PERPAJAKAN, KUALITAS PELAYANAN,**  
**TERDETEKSINYA KECURANGAN, TARIF PAJAK, DAN *MONEY ETHICS***  
**TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK**  
**(STUDI EMPIRIS PADA KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA KUDUS)**

Oleh:


**Sinthya Ayu Anggraini**

NIM. 2016-12-104

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Kamis, tanggal 11  
Februari 2021 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

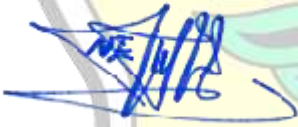
**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Ketua

  
Ashari, SE., M.Si., Ak., CA., CPA.

NIDN. 0603088501

Sekretaris

  
Nanik Ermawati, SE., M.Si.

NIDN. 2116098601


Anggota

  
Zaenal Afifi, SE., M.Si.

NIDN. 0626038801

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
  
Dr. F. Jangal Edris, Drs. MM.  
NIDN. 0618066201

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

### **PENGARUH SISTEM PERPAJAKAN, KUALITAS PELAYANAN, TERDETEKSINYA KECURANGAN, TARIF PAJAK, DAN *MONEY* *ETHICS* TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK (STUDI EMPIRIS PADA KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA KUDUS)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul :  
“**PENGARUH SISTEM PERPAJAKAN, KUALITAS PELAYANAN,  
TERDETEKSINYA KECURANGAN, TARIF PAJAK, DAN *MONEY*  
*ETHICS* TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK (STUDI EMPIRIS PADA  
KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA KUDUS)**” adalah hasil tulisan  
saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar  
kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga  
tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh  
orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam  
daftar pustaka.

Kudus, 23 Desember 2020

Penulis,



Sinthya Ayu Anggraini

NIM. 2016-12-104

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Robbil ‘Alamin. Segala puji syukur kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan berkah-Nya sehingga penyusunan skripsi yang berjudul **“PENGARUH SISTEM PERPAJAKAN, KUALITAS PELAYANAN, TERDETEKSINYA KECURANGAN, TARIF PAJAK, DAN *MONEY ETHICS* TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK (STUDI EMPIRIS PADA KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA KUDUS)”** dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa adanya dukungan, doa, dan bantuan dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini berlangsung. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. H. Mochamad Edris, Drs, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Ashari, SE., M.Si., Ak., CA., CPA selaku dosen pembimbing I yang telah banyak memberikan pengarahan dan bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini berlangsung hingga selesai.
4. Zaenal Afifi, SE., M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan banyak waktu, memberikan saran, pengetahuan, serta pengarahan yang sangat bermanfaat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

5. Segenap Bapak / Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus atas ilmu pengetahuan yang diberikan selama ini.
6. Orang tua penulis ( Bapak Ramli dan Ibu Wiwik) serta Mas Resa sebagai kakak penulis yang telah memberikan do'a, dukungan, kasih sayang dan biaya untuk bekal ilmu bagi penulis.
7. Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama Kudus yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dan seluruh responden yang bersedia meluangkan waktu dan berpartisipasi dalam mengisi kuesioner.
8. Rizky yang selalu memberi motivasi, semangat, dan membantu meringankan penulis dalam melaksanakan penelitian.
9. Teman-teman akuntansi B angkatan 2016 yang telah berjuang dan saling menyemangati selama empat tahun menuntut ilmu bersama.
10. Semua pihak yang telah membantu penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

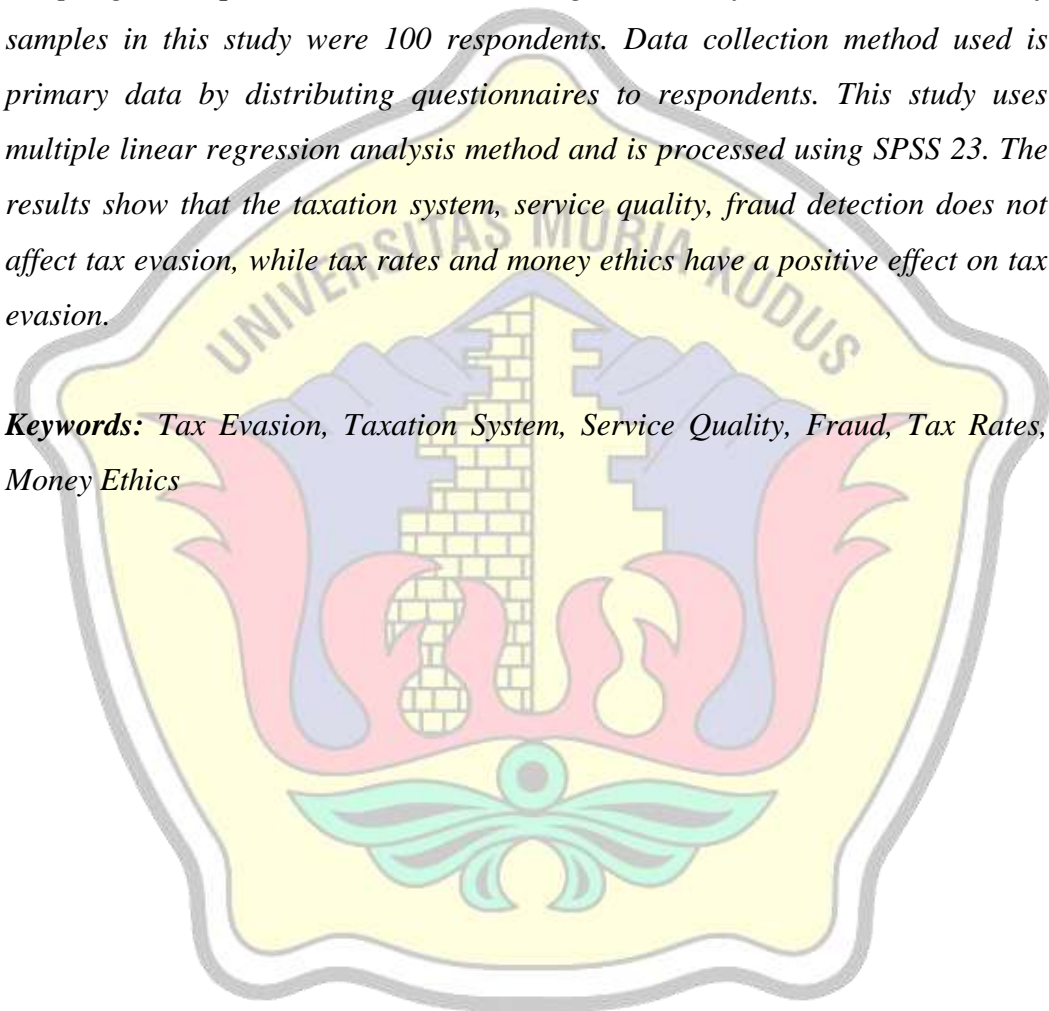
Penulis menyadari bahwa penelitian ini jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun dari para pembaca guna memperbaiki dan menyempurnakan penelitian ini dan penulis berharap dengan segala kerendahan hati semoga hasil skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.



## ABSTRACT

*This research aims to analyze the effect of the taxation system, service quality, fraud detection, tax rates, and money ethics on tax evasion. The population in this study were individual taxpayers registered at the Kudus Primary Tax Office. The method of determining the sample uses Accidental Sampling technique and is determined using the Slovin formula. The number of samples in this study were 100 respondents. Data collection method used is primary data by distributing questionnaires to respondents. This study uses multiple linear regression analysis method and is processed using SPSS 23. The results show that the taxation system, service quality, fraud detection does not affect tax evasion, while tax rates and money ethics have a positive effect on tax evasion.*

**Keywords:** *Tax Evasion, Taxation System, Service Quality, Fraud, Tax Rates, Money Ethics*



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh sistem perpajakan, kualitas pelayanan, terdeteksinya kecurangan, tarif pajak, dan *money ethics* terhadap penggelapan pajak. Populasi pada penelitian ini adalah wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Kudus. Metode penentuan sampel menggunakan teknik *Accidental Sampling* dan ditentukan dengan menggunakan rumus Slovin. Jumlah sampel dalam penelitian ini sebanyak 100 responden. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah data primer dengan cara membagikan kuesioner kepada responden. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linear berganda dan diolah dengan menggunakan SPSS 23. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem perpajakan, kualitas pelayanan, terdeteksinya kecurangan tidak berpengaruh terhadap penggelapan pajak sedangkan tarif pajak dan *money ethics* berpengaruh positif terhadap penggelapan pajak.

**Kata Kunci :** Penggelapan Pajak, Sistem Perpajakan, Kualitas Pelayanan, Kecurangan, Tarif Pajak, *Money Ethics*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI.....	v
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRACT.....	ix
ABSTRAK .....	x
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	6
1.3 Perumusan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	7
1.5 Kegunaan Penelitian .....	8
1.6 Sistematika Penulisan .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i> .....	11
2.1.2 Teori Keadilan.....	12
2.1.3 Teori Atribusi .....	13
2.1.4 Sistem Perpajakan .....	14
2.1.5 Kualitas Pelayanan .....	16
2.1.6 Terdeteksinya Kecurangan .....	16
2.1.7 Tarif Pajak.....	17
2.1.8 <i>Money Ethics</i> .....	18
2.1.9 Penggelapan Pajak.....	20
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	21
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	31
2.4 Perumusan Hipotesis.....	32
2.4.1 Pengaruh Sistem Perpajakan Terhadap Penggelapan Pajak .....	32
2.4.2 Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Penggelapan Pajak .....	34
2.4.3 Pengaruh Terdeteksinya Kecurangan Terhadap Penggelapan Pajak .....	36
2.4.4 Pengaruh Tarif Pajak Terhadap Penggelapan Pajak.....	37
2.4.5 Pengaruh <i>Money Ethics</i> Terhadap Penggelapan Pajak.....	39
3.1 Rancangan Penelitian .....	41
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	41
3.2.1 Sistem Perpajakan ( $X_1$ ).....	42
3.2.2 Kualitas Pelayanan ( $X_2$ ).....	43

3.2.3 Terdeteksinya Kecurangan ( $X_3$ ) .....	43
3.2.4 Tarif Pajak ( $X_4$ ) .....	44
3.2.5 <i>Money Ethics</i> ( $X_5$ ) .....	45
3.2.6 Penggelapan Pajak ( $Y$ ) .....	46
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	47
3.4 Populasi dan Sampel .....	48
3.4.1 Populasi .....	48
3.4.2 Sampel .....	48
3.5 Pungumpulan Data .....	49
3.6 Pengolahan Data .....	50
3.6.1 Penyuntingan Data .....	50
3.6.2 Pengkodean Data .....	50
3.6.3 Tabulasi .....	51
3.7 Analisis Data .....	51
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif .....	51
3.7.2 Uji Kualitas Data .....	51
3.7.2.1 Uji Reliabilitas .....	51
3.7.2.2 Uji Validitas .....	52
3.7.3 Uji Asumsi Klasik .....	52
3.7.3.1 Uji Normalitas .....	52
3.7.3.2 Uji Multikolonieritas .....	52
3.7.3.3 Uji Heteroskedatisitas .....	53
3.7.4 Analisis Regresi Linier Berganda .....	53
3.7.5 Uji Hipotesis .....	54
3.7.5.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	54
3.7.5.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F) .....	55
3.7.5.3 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t) .....	56
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>57</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	57
4.1.1 Tempat dan Waktu Penelitian .....	57
4.1.2 Data Responden .....	58
4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	61
4.2.1 Data Hasil Jawaban Responden .....	63
4.2.1.1 Variabel Sistem Perpajakan ( $X_1$ ) .....	63
4.2.1.2 Variabel Kualitas Pelayanan ( $X_2$ ) .....	64
4.2.1.3 Variabel Terdeteksinya Kecurangan ( $X_3$ ) .....	65
4.2.1.4 Variabel Tarif Pajak ( $X_4$ ) .....	66
4.2.1.5 Variabel <i>Money Ethics</i> ( $X_5$ ) .....	67
4.2.1.6 Variabel Penggelapan Pajak ( $Y$ ) .....	68
4.3 Hasil Uji Kualitas Data .....	69
4.3.1 Uji Reliabilitas .....	69
4.3.2 Uji Validitas .....	70
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	74

4.4.1 Uji Normalitas .....	74
4.4.2 Uji Multikoloniaritas.....	75
4.4.3 Uji Heteroskedatisitas.....	76
4.5 Analisis Data .....	77
4.5.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....	77
4.5.2 Uji Kelayakan Model.....	79
4.5.2.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	79
4.5.2.2 Uji Signifikan Simultan (Uji F).....	80
4.5.2.3 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t) .....	81
4.6 Pembahasan .....	84
4.6.1 Pengaruh Sistem Perpajakan Terhadap Penggelapan Pajak .....	84
4.6.2 Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Penggelapan Pajak .....	86
4.6.3 Pengaruh Terdeteksinya Kecurangan Terhadap Penggelapan Pajak .....	87
4.6.4 Pengaruh Tarif Pajak Terhadap Penggelapan Pajak.....	89
4.6.5 Pengaruh <i>Money Ethics</i> Terhadap Penggelapan Pajak.....	90
BAB V PENUTUP .....	92
5.1 Kesimpulan .....	92
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	94
5.3 Saran.....	95
DAFTAR PUSTAKA.....	96
LAMPIRAN .....	99



## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 4.1 Data Distribusi Kuesioner Penelitian.....	57
Tabel 4.2 Data Statistik Responden.....	58
Tabel 4.3 Analisis Statistik Deskriptif.....	62
Tabel 4.4 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Sistem Perpajakan.....	64
Tabel 4.5 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kualitas Pelayanan.....	64
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Terdeteksinya Kecurangan.....	66
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Tarif Pajak.....	67
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Money Ethics</i> .....	67
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penggelapan Pajak.....	68
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas.....	70
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Variabel Sistem Perpajakan ( $X_1$ ).....	71
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Variabel Kualitas Pelayanan.....	71
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Variabel Terdeteksinya Kecurangan ( $X_3$ ).....	72
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas Variabel Tarif Pajak ( $X_4$ ).....	72
Tabel 4.15 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Money Ethics</i> ( $X_5$ ).....	73
Tabel 4.16 Hasil Uji Validitas Variabel Penggelapan Pajak ( $Y$ ).....	73
Tabel 4.17 Hasil Uji Normalitas.....	74
Tabel 4.18 Hasil Uji Multikolonieritas.....	75
Tabel 4.19 Hasil Uji Heteroskedatisitas.....	76
Tabel 4.20 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	77
Tabel 4.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	80
Tabel 4.22 Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F).....	81
Tabel 4.23 Hasil Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t).....	82

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
<b>Gambar 2.1</b>	
<b>Model Kerangka Pemikiran.....</b>	<b>32</b>

