

SKRIPSI

**PENGARUH KEMUNGKINAN TERDETEKSINYA KECURANGAN,
KEADILAN PAJAK, TARIF PAJAK DAN KECENDERUNGAN PERSONAL
TERHADAP *TAX EVASION* PADA WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI
KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA SURABAYA GUBENG**



Oleh :

AFI MASRUROH
NBI : 1222100007

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2025

**PENGARUH KEMUNGKINAN TERDETEKSINYA KECURANGAN,
KEADILAN PAJAK, TARIF PAJAK DAN KECENDERUNGAN PERSONAL
TERHADAP *TAX EVASION* PADA WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI
KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA SURABAYA GUBENG**



Oleh :

Afi Masrurroh

NBI : 1222100007

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2025**

**PENGARUH KEMUNGKINAN TERDETEKSINYA KECURANGAN,
KEADILAN PAJAK, TARIF PAJAK DAN KECENDERUNGAN PERSONAL
TERHADAP *TAX EVASION* PADA WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI
KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA SURABAYA GUBENG**



Oleh :
Afi Masrurroh
NBI : 1222100007

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2025**

**PENGARUH KEMUNGKINAN TERDETEKSI NYA KECURANGAN,
KEADILAN PAJAK, TARIF PAJAK DAN KECENDERUNGAN PERSONAL
TERHADAP *TAX EVASION* PADA WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI
KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA SURABAYA GUBENG**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi persyaratan guna
mendapatkan Gelar Sarjana Strata-1
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Diajukan Oleh :

Afi Masruroh

NBI : 1222100007

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2025**

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

Nama : Afi Masruroh
NBI : 1222100007
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi :
Pengaruh Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan,
Keadilan Pajak, Tarif Pajak dan Kecenderungan Personal
terhadap *Tax Evasion* pada Wajib Pajak Orang Pribadi di
Kantor Pelayanan Pajak Pratama Surabaya Gubeng

Surabaya, 4 Desember 2024
Mengetahui/Menyetujui
Pembimbing,



Prof. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA., CTA.

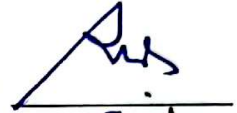
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Dipertahankan didepan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Akuntansi pada tanggal 17 Desember 2024

TIM PENGUJI :

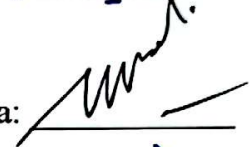
1. Prof. Dr. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA., CTA.

- Ketua :



2. Dra. Dewi Sutjayani, MM.,Ak.,CA.

- Anggota:

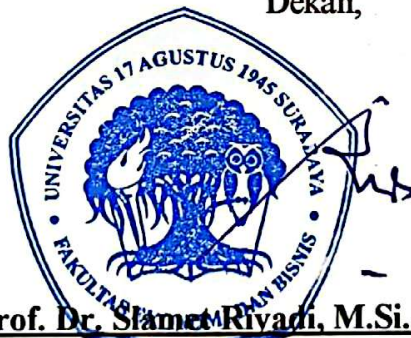


3. Dr. Muhammad Taufik Hidayat, SE., MM.

- Anggota:



Mengesahkan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Dekan,



Prof. Dr. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA., CTA.

NPP.20220.93.0319

LEMBAR SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Saya, yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama Lengkap (KTP) : Afi Masruroh (P)
2. NBI : 1222100007
3. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
4. Program Studi : Akuntansi
5. NIK (KTP) : 3523195106030002
6. Alamat Rumah (KTP) : Dsn. Lerep Ds. Patihan, Widang, Tuban

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul:

Pengaruh Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan, Keadilan Pajak, Tarif Pajak dan Kecenderungan Personal terhadap *Tax Evasion* pada Wajib Pajak Orang Pribadi di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Surabaya Gubeng

Adalah benar-benar hasil rancangan, tulisan dan pemikiran saya sendiri, dan bukan merupakan hasil plagiat atau menyalin atau menyadur dari karya tulis ilmiah orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Tesis maupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang saya tulis adalah hasil Plagiat maka saya bersedia menerima sanksi apapun atas perbuatan saya dan bertanggung jawab secara mandiri tanpa ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fak. Ekonomi dan Bisnis Untag Surabaya.

Surabaya, 7 Januari 2025
Yang Membuat,


(Afi Masruroh)



UNIVERSITAS
17 AGUSTUS 1945
SURABAYA

BADAN PERPUSTAKAAN

Jl. Semolowaru 45 Surabaya
Tlp. 031 593 1800 (ex.311)
Email: perpus@untag-sby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Afi Masruroh

NBI : 1222100007

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi

Jenis Karya : Skripsi/Tesis/Disertasi/Laporan Penelitian/Makalah

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya *Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)*, atas karya saya yang berjudul:

Pengaruh Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan, Keadilan Pajak, Tarif Pajak dan Kecenderungan Personal terhadap *Tax Evasion* pada Wajib Pajak Orang Pribadi di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Surabaya Gubeng

Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right), Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum nama saya sebagai penulis.

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Pada Tanggal : 15 Januari 2025

Yang Menyatakan,



(Afi Masruroh)

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan penuh kebanggaan. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat banyak bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Dengan penuh rasa hormat, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Almarhum Bapak Achmad Maqsudi, M.Si, Ak., CA. yang telah memberikan arahan dan bimbingan awal hingga titik tertentu sebelum beliau berpulang. Kepergiannya merupakan kehilangan besar bagi kami semua, dan penulis menghaturkan doa terbaik untuk beliau.
2. Prof. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak., CA., CTA. selaku dosen pembimbing baru sekaligus Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, yang telah dengan sabar memberikan arahan, masukan, dan motivasi hingga skripsi ini terselesaikan.
3. Dra. Cholis Hidayati, MBA, Ak., CA., CPAI. selaku Ketua Program Studi Akuntansi, yang turut memberikan persetujuan, arahan administratif, serta dukungan selama proses penelitian ini.
4. Kedua orang tua saya, Ayah M. Ghufro dan Ibu Yunanik, dengan segala rasa hormat dan cinta, karya ini saya persembahkan sebagai ungkapan terima kasih yang tak terhingga. Setiap langkah yang saya tempuh hingga saat ini tak lepas dari doa-doa yang kalian panjatkan, pengorbanan yang tak terhitung, serta kasih sayang tanpa syarat yang selalu menguatkan saya. Kalian adalah alasan saya untuk terus berjuang, semoga karya sederhana ini menjadi bukti kecil dari rasa syukur dan bakti saya kepada kalian
5. Adik saya, Fadhil, yang menjadi salah satu alasan bagi saya untuk terus berusaha dan tidak menyerah
6. Kakak sepupu saya, Ennci Silvia, yang telah menjadi sumber inspirasi dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini. Setiap nasihat, dukungan, dan semangat yang diberikan selalu memberikan pencerahan dan kekuatan di setiap langkah perjalanan dalam menyusun skripsi ini
7. Zaki Achmad Bahtiar, yang dengan sabar mendengarkan setiap keluh kesah dan memberikan dukungan tanpa henti. Terima kasih telah menjadi pribadi yang selalu memberi harapan, memberikan saya ruang untuk tumbuh, dan menunjukkan arti pentingnya kesabaran dan kepercayaan dalam setiap perjalanan hidup
8. Sahabat-sahabat tersayang saya sejak masa SMA hingga saat ini alias Pecinta

- Tejus Kantin (Hana, Devi, Putri, Sefti, dan Tsalsa) yang senantiasa memberikan dukungan, semangat dan doa kepada saya
9. Teman-teman tercinta di kampus sejak awal semester hingga saat ini (Chandra, Nindya, Amel, Tessa, Melinda, dan Afis) yang selalu saling mendukung, membantu, dan mendoakan. Terima kasih atas segala bantuan, doa, dan dukungan yang telah diberikan selama menjalani perkuliahan, khususnya dalam proses penyusunan skripsi ini
 10. Seluruh teman-teman Akuntansi 2021, khususnya di kelas U, yang telah memberikan dukungan selama ini
 11. Teman-teman KKN R-15 Genap 2023/2024 (Sephia, Zerlinda, Brigita, Dea, dan Mila) yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada saya
 12. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan dukungan, bantuan, serta doa selama proses penyusunan penelitian ini.

Saya menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat saya harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Motto saya adalah *"Apapun yang terjadi, pulanglah sebagai kebanggaan keluarga (Zaki Achmad Bahtiar)"*. Dalam hidup, seringkali menemui fase naik turun, tetapi tugas kita adalah memastikan semua akan terlewati dengan baik. Lalu, pulanglah dengan pencapaian yang membanggakan dan penuh hikmah dari setiap perjalanan yang telah dilalui.

Akhir kata, semoga karya sederhana ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta menjadi kontribusi yang bermanfaat dalam pengembangan ilmu pengetahuan.

Surabaya, 5 Desember 2024

Penulis

RINGKASAN

Pajak merupakan komponen utama dalam pendapatan negara Indonesia, namun tingkat kepatuhan pajak masih rendah. Beberapa faktor yang diduga memengaruhi perilaku penghindaran pajak (*tax evasion*) adalah kemungkinan terdeteksinya kecurangan, keadilan pajak, tarif pajak, dan kecenderungan personal wajib pajak.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh beberapa faktor terhadap *tax evasion* atau penghindaran pajak pada Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Surabaya Gubeng. Faktor-faktor yang diteliti meliputi kemungkinan terdeteksinya kecurangan, keadilan pajak, tarif pajak, serta kecenderungan personal. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode regresi linier berganda. Data primer dikumpulkan melalui kuesioner yang diisi oleh 100 responden Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Surabaya Gubeng. Analisis data dilakukan menggunakan *software* SPSS versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemungkinan terdeteksinya kecurangan dan keadilan pajak tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perilaku penghindaran pajak (*tax evasion*). Sebaliknya, tarif pajak dan kecenderungan personal terbukti memberikan pengaruh yang signifikan dalam mendorong terjadinya penghindaran pajak. Secara keseluruhan, keempat variabel tersebut, ketika dianalisis secara simultan, memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *tax evasion*, yang mengindikasikan bahwa kombinasi dari faktor-faktor ini dapat memengaruhi keputusan wajib pajak dalam memenuhi atau menghindari kewajiban perpajakan mereka.

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of the possibility of fraud detection, tax fairness, tax rates, and personal tendencies on tax evasion among individual taxpayers at the KPP Pratama Surabaya Gubeng. This quantitative research utilizes multiple regression analysis with the assistance of SPSS Software version 26, using primary data collected through questionnaires from 100 respondents. The results show that the possibility of fraud detection and tax fairness do not have a significant impact on tax evasion. In contrast, tax rates and personal tendencies significantly affect tax evasion. Simultaneously, all four variables have a significant impact on tax evasion. This study contributes to understanding the factors influencing tax evasion and can serve as a basis for more effective tax policies.

Keywords: *The Possibility of Fraud Detection, Tax Fairness, Tax Rates, Personal Tendencies, Tax Evasion.*

DAFTAR ISI

COVER LUAR.....	i
COVER DALAM.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	iv
LEMBAR SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT.....	v
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
RINGKASAN.....	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	7
1.4.2 Manfaat Praktis.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1. Landasan Teori.....	9
2.1.1 Teori TPB (<i>Theory of Planned Behavior</i>).....	9
2.1.2 Teori Keadilan.....	9
2.1.3 Pengertian Pajak.....	10
2.1.4 Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>).....	10
2.1.5 Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan.....	12
2.1.6 Keadilan Pajak.....	13

2.1.7	Tarif Pajak	14
2.1.8	Kecenderungan Personal	16
2.2.	Penelitian Terdahulu	17
2.3	Hubungan Antar Variabel	20
2.3.1	Pengaruh Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan Terhadap <i>Tax Evasion</i>	20
2.3.2	Pengaruh Keadilan Pajak Terhadap <i>Tax Evasion</i>	21
2.3.3	Pengaruh Tarif Pajak Terhadap <i>Tax Evasion</i>	21
2.3.4	Pengaruh Kecenderungan Personal Terhadap <i>Tax Evasion</i>	22
2.4	Kerangka Konseptual.....	23
2.5	Hipotesis Penelitian	23
BAB III METODE PENELITIAN		25
3.1	Desain Penelitian	25
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian	25
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	25
3.4	Populasi dan Sampel	25
3.4.1	Populasi.....	25
3.4.2	Sampel	26
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	26
3.6	Definisi Variabel dan Definisi Operasional	26
3.6.1	Definisi Variabel	27
3.6.2	Definisi Operasional	28
3.7	Proses Pengolahan Data.....	29
3.8	Metode Analisis Data.....	30
3.8.1	Statistik Deskriptif.....	30
3.8.2	Uji Validitas	30
3.8.3	Uji Reabilitas.....	30
3.9	Teknik Pengujian Hipotesis	31
3.9.1	Uji Normalitas Data.....	31
3.9.2	Uji Multikolinearitas.....	31
3.9.3	Uji Heteroskedastisitas.....	31
3.9.4	Uji Hipotesis Penelitian	32

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	35
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian	35
4.1.1 Visi Misi Perusahaan	35
4.1.2 Struktur Organisasi dan Tanggung Jawab	35
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	37
4.2.1 Deskripsi Karakteristik Responden	37
4.3 Analisa Deskripsi Variabel	40
4.3.1 Deskripsi Variabel Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan	40
4.3.2 Deskripsi Variabel Keadilan Pajak	42
4.3.3 Deskripsi Variabel Tarif Pajak	44
4.3.4 Deskripsi Variabel Kecenderungan Personal	45
4.3.5 Deskripsi Variabel <i>Tax Evasion</i>	47
4.4 Uji Instrumen	49
4.4.1 Uji Validitas	49
4.4.2 Uji Reabilitas	51
4.4.3 Uji Asumsi Klasik	52
4.5 Pengujian Hipotesis	54
4.5.1 Teknik Analisis Regresi Linier Berganda	54
4.5.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	56
4.5.3 Uji F (Simultan)	56
4.5.4 Uji T (Parsial)	57
4.6 Pembahasan	58
4.7 Implikasi Penelitian	62
4.8 Keterbatasan Penelitian	63
BAB V PENUTUP	65
5.1 Kesimpulan	65
5.2 Saran	66
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Skema Kerangka Konseptual.....	23
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi	37
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	54

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Target dan Realisasi Penerimaan Pajak Tahun 2019-2023	1
Tabel 1. 2 Kasus Penggelapan Pajak di Indonesia	3
Tabel 2. 1 Indikator Tax Evasion.....	11
Tabel 2. 2 Indikator Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan	12
Tabel 2. 3 Keadilan Pajak	14
Tabel 2. 4 Indikator Tarif Pajak.....	16
Tabel 2. 5 Indikator Kecenderungan Personal	17
Tabel 2. 6 Hasil Penelitian Terdahulu	71
Tabel 3. 1 Indikator Pengukuran Variabel	28
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	38
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	38
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan	38
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	39
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	40
Tabel 4. 6 Frekuensi Jawaban Responden Tentang Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan (X1)	40
Tabel 4. 7 Frekuensi Jawaban Responden Tentang Keadilan Pajak (X2)	42
Tabel 4. 8 Frekuensi Jawaban Responden Tentang Tarif Pajak (X3)	44
Tabel 4. 9 Frekuensi Jawaban Responden Tentang Kecenderungan Personal (X4)	46
Tabel 4. 10 Frekuensi Jawaban Responden Tentang Tax Evasion (Y)	48
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Kemungkinan Terdeteksinya Kecurangan (X1)	49
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Keadilan Pajak (X2)	50
Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Tarif Pajak (X3)	50
Tabel 4. 14 Hasil Uji Validitas Kecenderungan Personal (X4)	50
Tabel 4. 15 Hasil Uji Validitas Tax Evasion (Y)	51
Tabel 4. 16 Hasil Uji Reabilitas	51
Tabel 4. 17 Hasil Uji Normalitas Menggunakan Kolmogorov-Smirnov	52
Tabel 4. 18 Hasil Uji Multikolinearitas	53
Tabel 4. 19 Uji Regresi Linier Berganda	55
Tabel 4. 20 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R ²)	56
Tabel 4. 21 Hasil Uji F (Simultan)	56
Tabel 4. 22 Hasil Uji T (Parsial)	57

LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Penelitian Terdahulu.....	71
Lampiran 2. Surat Izin Penelitian dari Universitas	77
Lampiran 3. Surat Persetujuan Izin Riset DJP.....	78
Lampiran 4. Profil Responden	79
Lampiran 5. Kuesioner Penelitian.....	84
Lampiran 6. Rekapitulasi Jawaban Responden	89
Lampiran 7. Hasil Pengujian SPSS 26.....	105
Lampiran 10. Foto Kegiatan Pengambilan Data Penelitian.....	113
Lampiran 11. Kartu Bimbingan	114
Lampiran 12. Bukti Publikasi	115
Lampiran 13. Hasil Turnitin	116