

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA
TINDAKAN *TAX EVASION* DI BERBAGAI PERUSAHAAN**

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi



Laola Marda

1161902007


**FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
PROGRAM STUDI S1 KELAS KARYAWAN
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2022**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**

Nama : Laola Marda

NIM : 1161902007

Tanda Tangan : 

Tanggal : 31 Januari 2022

LEMBAR PENGESAHAN

Tugas akhir ini diajukan oleh:

Nama : Laola Marda
NIM : 1161902007
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Analisis Faktor - Faktor Penyebab Terjadinya
Tindakan *Tax Evasion* Di Berbagai Perusahaan

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Renè Johannes, SE, MSi., MM, MSi., Ak., CA,
CPMA, CPA, CSCA, ASEAN-CPA, CSRA.

Penguji I : Dr. Hermiyetti, S.E., M.Si., CSRS, CSRA

Penguji II : Drs. Tri Pujadi Susilo, S.E., M.M., Ak., CA



UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah swt., karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi S1 Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tugas Akhir ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

- 1) Dr. Renè Johannes, SE, MSi., MM, MSi., Ak., CA. CPMA, CPA, CSCA, ASEAN-CPA, CSRA. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya sejak awal sampai dengan akhir penyusunan skripsi ini.
- 2) Dr. Hermiyetti, S.E., M.Si., CSRS, CSRA., selaku dosen pembahas yang telah banyak memberikan masukan terkait topik yang diangkat dalam skripsi ini.
- 3) Drs. Tri Pujadi Susilo, S.E., M.M., Ak., CA., selaku dosen penguji yang telah membantu saya dalam memperbaiki penulisan skripsi sehingga menjadi lebih baik dan benar.
- 4) Mamah Lilis Rahmayati dan Bapak Abdul Salam selaku orang tua dan adik yang telah banyak memberikan doa beserta dukungan moral maupun material.
- 5) Hamzah Abdussalam selaku suami yang telah memberikan doa dan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.
- 6) Denis Sugiyarti selaku sahabat serta rekan saya selalu memberikan saran selama proses penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap Allah swt. berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 31 Januari 2022

Penulis

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Laola Marda
NIM : 1161902007
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA TINDAKAN *TAX EVASION* DI BERBAGAI PERUSAHAAN

Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 31 Januari 2022

Yang menyatakan



(Laola Marda)

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB TERJADINYA TINDAKAN
TAX EVASION DI BERBAGAI PERUSAHAAN**

Laola Marda

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang dapat menyebabkan terjadinya tindakan *Tax Evasion* (Penggelapan Pajak) baik dari Wajib Pajak itu sendiri maupun kebijakan pemerintah yang telah diterapkan, termasuk upaya untuk mengatasinya menggunakan *Artificial Intelligence* dan Tata-Kelola yang baik. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif yaitu dengan menggunakan data sekunder, data yang bersumber dari literatur dengan tujuan untuk mengumpulkan data informasi dan sumber yang relevan. Mengetahui faktor-faktor penyebab terjadinya tindakan Penggelapan Pajak dengan melakukan pencarian kata kunci, pencarian subjek, pencarian kutipan ilmiah, buku-buku, artikel ilmiah, laporan hasil penelitian, narasumber, dan dokumen-dokumen yang berkaitan dengan penelitian. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa ada dua faktor utama yang menyebabkan terjadinya tindakan Penggelapan Pajak yaitu efektivitas dari penerapan *Self Assessment System*, dan kebijakan pemerintah dalam mengatur besarnya tarif pajak yang berlaku menjadi tolak ukur dari nilai pembayaran pajak.

Kata Kunci: *Tax Evasion*, *Self Assessment System*, Tarif Pajak, *Artificial Intelligence*.

*ANALYSIS OF THE CAUSES OF TAX EVASION ACTIONS IN
VARIOUS COMPANIES*

Laola Marda

ABSTRACT

This study aims to determine what factors can cause tax evasion actions, both from the taxpayers themselves and government policies that have been implemented, including the possibility to implement artificial intelligence in the near future dan good governance. The method used in this study is a descriptive method by using secondary data, data sourced from the literature with the aim of collecting relevant information and sources. Knowing the factors that cause tax evasion actions by conducting keyword searches, subject searches, scientific citation searches, books, scientific articles, research reports, sources, and documents related to research. The results of this study indicate that there are two main factors that cause tax evasion actions, namely the effectiveness of the implementation of the self-assessment system, and government policies in regulating the amount of applicable tax rates as a benchmark for the value of tax payments.

Keywords: Tax Evasion, Self Assessment System, Tax Rate, artificial intelligence.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	ii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Fokus Penelitian	9
1.3 Perumusan Masalah	9
1.4 Tujuan Penelitian	10
1.5 Manfaat Penelitian	10
1.5.1 Manfaat Teoritis	10
1.5.2 Manfaat Praktis	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	11
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori	11
2.1.1 Penggelapan Pajak (<i>Tax evasion</i>)	11
2.1.2 Perpajakan	15
2.1.3 <i>Self Assessment System</i>	18
2.1.4 Tarif Pajak	23
2.2 Kerangka Pemikiran	26
BAB III METODE PENELITIAN	30
3.1 Metode Penelitian	30
3.2 Objek Penelitian	30
3.3 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	31
3.3.1 Sumber Data	31
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data	31
3.4 Instrumen Penelitian	31
3.5 Teknik Analisis Data	32
3.6 Pengujian Keabsahan Data	33
BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	35
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	35
4.2 Temuan Penelitian	40
4.2.1 Penerapan <i>Self Assessment System</i> Terhadap <i>Tax Evasion</i>	40
4.2.2 Tingginya Tarif Pajak Terhadap Tindakan <i>Tax Evasion</i>	47
4.3 Pembahasan	53
4.3.1 Analisis Pengaruh <i>Self Assessment System</i> Terhadap <i>Tax Evasion</i>	53
4.3.2 Analisis Pengaruh Tingginya Tarif Pajak Terhadap <i>Tax Evasion</i>	56
4.3.3 Analisis Tentang Sanksi Bagi Pelaku Tindakan <i>Tax Evasion</i>	59

BAB V SIMPULAN DAN SARAN	62
5.1 Simpulan	62
5.2 Saran	63
Daftar Pustaka	65
Lampiran	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Lapisan Tarif Pajak Progresif	26
Tabel 2.2 Kerangka Pemikiran	29
Tabel 4.1 Kontribusi Penerimaan Pajak Dalam APBN Tahun 1969–2019...	41
Tabel 4.2 Tarif Pajak di Berbagai Negara	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Assessment by Tax Payer and by Tax Authorities (Official)</i>	19
Gambar 4.1 <i>Tax Ratio - Indonesia</i>	44
Gambar 4.2 <i>Pertumbuhan Penerimaan Pajak dalam APBN</i>	46
Gambar 4.3 <i>Laffer Curve</i>	51