

**PENGARUH KOMPLEKSITAS PAJAK DAN KEADILAN
PAJAK DENGAN EGOISME SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
TERHADAP PENGHELAPAN PAJAK (STUDI EMPIRIS
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI KOTA BEKASI)**

***THE INFLUENCE OF TAX COMPLEXITY AND TAX
FAIRNESS WITH EGOISM AS A MEDIATING VARIABLE ON
TAX EVASION (EMPIRICAL STUDY OF INDIVIDUAL
TAXPAYERS IN THE CITY OF BEKASI)***

Oleh

Nurul Dwi Astuti

2019420001

SKRIPSI



**PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
2025**

LEMBAR PERNYATAAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nurul Dwi Astuti

NIM : 2019420001

Jurusan/Peminatan : Akuntansi/Perpajakan

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **PENGARUH KOMPLEKSITAS PAJAK DAN KEADILAN PAJAK DENGAN EGOISME SEBAGAI VARIABEL MEDIASI TERHADAP PENGHELAPAN PAJAK (STUDI EMPIRIS WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI KOTA BEKASI)** yang dibimbing oleh Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, M.M, adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun meng *copy* hasil karya orang lain. Apabila dikemudian hari ternyata ketidaksesuaian dengan persyaratan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Bekasi, 10 Februari 2025

Yang menyatakan,



Nurul Dwi Astuti

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nurul Dwi Astuti

NIM : 2019420001

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi : **PENGARUH KOMPLEKSITAS PAJAK DAN KEADILAN
PAJAK DENGAN EGOISME SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI TERHADAP PENGHELAPAN PAJAK (STUDI
EMPIRIS WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI KOTA
BEKASI)**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dalam sidang ujian skripsi pada tanggal 10 Februari 2025.

Jakarta, 10 Februari 2025

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



(Hasri Nirmala Budiarti, S.E., M.M.)

Menyetujui,

Pembimbing



(Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, M.M.)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Pengaruh Kompleksitas Pajak Dan Keadilan Pajak Dengan Egoisme Sebagai Variabel Mediasi Terhadap Penggelapan Pajak (Studi Empiris Wajib Pajak Orang Pribadi Di Kota Bekasi)

The Influence Of Tax Complexity And Tax Fairness With Egoism As A Mediating Variable On Tax Evasion (Empirical Study Of Individual Taxpayers In The City Of Bekasi)

Oleh:

Nurul Dwi Astuti

2019420001

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Universitas Darma Persada

Telah disetujui oleh penguji pada tanggal tertera dibawah ini

Jakarta, 10 Februari 2025



Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, M.M
Pembimbing



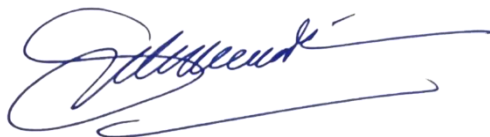
Reko Saprianto SE., M.Si., Ak., CA, ACPA

Penguji I



Dr. Derry Wanta S.E., M.Si., CGRM

Penguji II



Dr. Sukardi, S.E., M.M
Dekan Fakultas Ekonomi



Hasri Nirmala Budiarti, S.E., M.M.
Ketua Jurusan Akuntansi

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh kompleksitas pajak dan keadilan pajak dengan egoisme sebagai variabel mediasi terhadap penggelapan pajak (studi empiris wajib pajak orang pribadi di kota Bekasi). Populasi dari penelitian ini adalah wajib pajak orang pribadi karyawan maupun nonkaryawan yang ada di wilayah Kota Bekasi. Data dalam penelitian ini terkumpul sebanyak 310 responden dengan menggunakan metodologi pengumpulan data *purposive sampling* serta penyebaran kuesioner kepada objek penelitian. Aplikasi olah data yang digunakan dalam analisis data dan pengujian hipotesis adalah SPSS versi 26 dan WarpPLS 8.0.

Temuan penelitian menunjukkan bahwa variabel kompleksitas pajak tidak berpengaruh terhadap penggelapan pajak. Variabel keadilan pajak berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penggelapan pajak. Variabel egoisme mampu memediasi pengaruh kompleksitas pajak terhadap penggelapan pajak. Variabel egoisme tidak mampu memediasi pengaruh keadilan pajak terhadap penggelapan pajak dan variabel egoisme berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggelapan pajak.

Kata Kunci : Kompleksitas Pajak, Keadilan Pajak, Egoisme, Penggelapan Pajak.

ABSTRACT

The purpose of this study is to determine the effect of tax complexity and tax fairness with egoism as a mediating variable on tax evasion (an empirical study of individual taxpayers in Bekasi City). The population of this study is individual taxpayers, both employees and non-employees, in the Bekasi City area. Data in this study were collected from 310 respondents using purposive sampling data collection methodology and distributing questionnaires to research objects. The data processing applications used in data analysis and hypothesis testing are SPSS version 26 and WarpPLS 8.0.

Research findings show that the tax complexity variable has no effect on tax evasion. The tax fairness variable has a negative and significant effect on tax evasion. The egoism variable is able to mediate the effect of tax complexity on tax evasion. The egoism variable is unable to mediate the effect of tax fairness on tax evasion and the egoism variable has a positive and significant effect on tax evasion.

Keywords: Tax Complexity, Tax Fairness, Egoism, Tax Evasion.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta`ala yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya, karena dengan karunianya peneliti dapat menyelesaikan Skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Kompleksitas Pajak Dan Keadilan Pajak Dengan Egoisme Sebagai Variabel Mediasi Terhadap Penggelapan Pajak (Studi Empiris Wajib Pajak Orang Pribadi Di Kota Bekasi)”**. Pembuatan skripsi ini di buat guna memenuhi nilai tugas akhir untuk mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada. Peneliti berterima kasih kepada :

1. Allah Subhanahu Wa Ta`ala yang selalu membantu dalam setiap aktivitas juga membantu dalam kesuksesan pembuatan skripsi ini, hingga skripsi ini mampu di selesaikan dengan baik.
2. Bapak, Ibu, Adik serta semua kerabat yang telah mendoakan, memberikan materi serta membantu banyak hal untuk peneliti agar bisa di lancarkan hingga mampu mencapai titik ini.
3. Ibu Dr. Dra. Sri Ari Wahyuningsih, M.M selaku dosen Pembimbing skripsi saya juga selaku dosen Akuntansi Universitas Darma Persada, karena sudah membimbing agar peneliti dapat membuat Skripsi ini.
4. Ibu Hasri Nirmala Budiarti, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada yang selalu memberikan kontribusi demi berjalannya dengan baik proses perkuliahan.

5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Darma Persada yang telah memberikan ilmu serta mengajarkan materi kepada peneliti selama masa perkuliahan.
6. Bapak Reko Saprianto SE., M.Si., Ak., CA., ACPA dan bapak Dr. Derry Wanta S.E., M.Si., CGRM, selaku dosen penguji skripsi saya yang telah membantu proses sidang akhir hingga selesai dan memberikan kritik, saran serta ilmu yang bermanfaat bagi peneliti.
7. Bapak dan ibu Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah membantu peneliti dalam pemenuhan kebutuhan berkas dan surat selama perkuliahan.
8. Teman-teman BMB dan akuntansi 2019 yang selalu mendukung dan memberikan banyak informasi mengenai pengerjaan skripsi hingga peneliti mampu menyelesaikannya dengan baik.

Dalam karya skripsi ini, peneliti memahami masih ada kekurangan dan ketidaksempurnaan didalamnya, maka dari itu peneliti akan menerima segala kritik dan saran dari para pembaca untuk lebih dapat memperbaiki karya skripsi peneliti ini. Akhir kata peneliti ucapkan terimakasih kepada seluruh pihak yang telah terlibat, membantu hingga skripsi ini mampu diselesaikan dengan baik, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca, bagi mahasiswa maupun mahasiswa akuntansi dan juga bagi masyarakat luas, serta bermanfaat bagi peneliti sendiri.

Bekasi, 10 Februari 2025



Nurul Dwi Astuti

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	III
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	IV
ABSTRAK	V
KATA PENGANTAR.....	VII
DAFTAR ISI.....	IX
DAFTAR TABEL	XIII
DAFTAR GAMBAR.....	XV
DAFTAR LAMPIRAN	XVI
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi, Pembatasan dan Rumusan Masalah.....	8
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	8
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	9
1.2.3 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	10
1.4.2 Manfaat Praktis.....	10
BAB II : LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Teori Perilaku Terencana (<i>Theory Planned Of Behavior</i>).12	

2.1.2 Pajak (<i>Tax</i>).	14
2.1.3 Penggelapan Pajak (<i>Tax Evasion</i>).	18
2.1.4 Kompleksitas Pajak (<i>Tax Complexity</i>).	21
2.1.5 Keadilan Pajak (<i>Tax Fairness</i>).	23
2.1.6 Egoisme (<i>Egoism</i>).	25
2.2 Penelitian Terdahulu.	26
2.3 Kerangka Pemikiran.	39
2.4 Paradigma Penelitian.	40
2.5 Hipotesis Penelitian.	40
2.5.1 Pengaruh Kompleksitas Pajak terhadap Penggelapan Pajak	41
2.5.2 Pengaruh Keadilan Pajak terhadap Penggelapan Pajak.	42
2.5.3 Pengaruh Mediasi Egoisme Pada Kompleksitas Pajak Terhadap Penggelapan Pajak.	44
2.5.4 Pengaruh Mediasi Egoisme Pada Keadilan Pajak Terhadap Penggelapan Pajak.	45
2.5.5 Pengaruh Egoisme terhadap Penggelapan Pajak.....	47
BAB III : METODE PENELITIAN.....	48
3.1 Metode Yang Digunakan.	48
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian.	48
3.3 Operasional Variabel.	49
3.3.1 Variabel Independen (X).	49
3.3.2 Variabel Dependen (Y).	51

3.3.3 Variabel Mediasi (M).....	52
3.4 Sumber dan Cara Penentuan Data.....	52
3.4.1 Data Primer.	52
3.4.2 Populasi dan Sampel.	53
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	54
3.6 Rancangan Analisis Data.....	56
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif (<i>Descriptive Statistic</i>).	56
3.6.2 Uji Kualitas Data.....	57
3.6.3 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).	58
3.6.4 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).	59
3.6.5 Uji Hipotesis.	60
3.6.6 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t).	61
3.6.7 Uji Koefisien Determinasi (R).	62
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	63
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	63
4.1.1 Deskripsi Data Penelitian.....	63
4.1.2 Karakteristik Responden	63
4.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	68
4.3 Uji Kualitas Data.....	70
4.3.1 Uji Validitas Data.....	70
4.3.2 Uji Reliabilitas Data.....	72
4.4 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).	73
4.4.1 Uji Validitas Konvergen (<i>Convergent Validity</i>).	73

4.4.2 Uji Validitas Diskriminan (<i>Discriminant Validity</i>).....	76
4.4.3 <i>Uji Composite Reliability</i>	77
4.5 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	78
4.6 Hasil Uji Hipotesis.....	80
4.6.1 Uji Pengaruh Langsung (<i>Direct Effect</i>).....	81
4.6.2 Uji Mediasi atau Pengaruh Tidak Langsung (<i>Indirect Effect</i>)	83
4.7 Uji Statistik Parameter Individual (Uji t).....	85
4.8 Uji Koefisien Determinasi (R).....	93
BAB V : PENUTUP	94
5.1 Simpulan.....	94
5.2 Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA.....	98
LAMPIRAN.....	104

DAFTAR TABEL

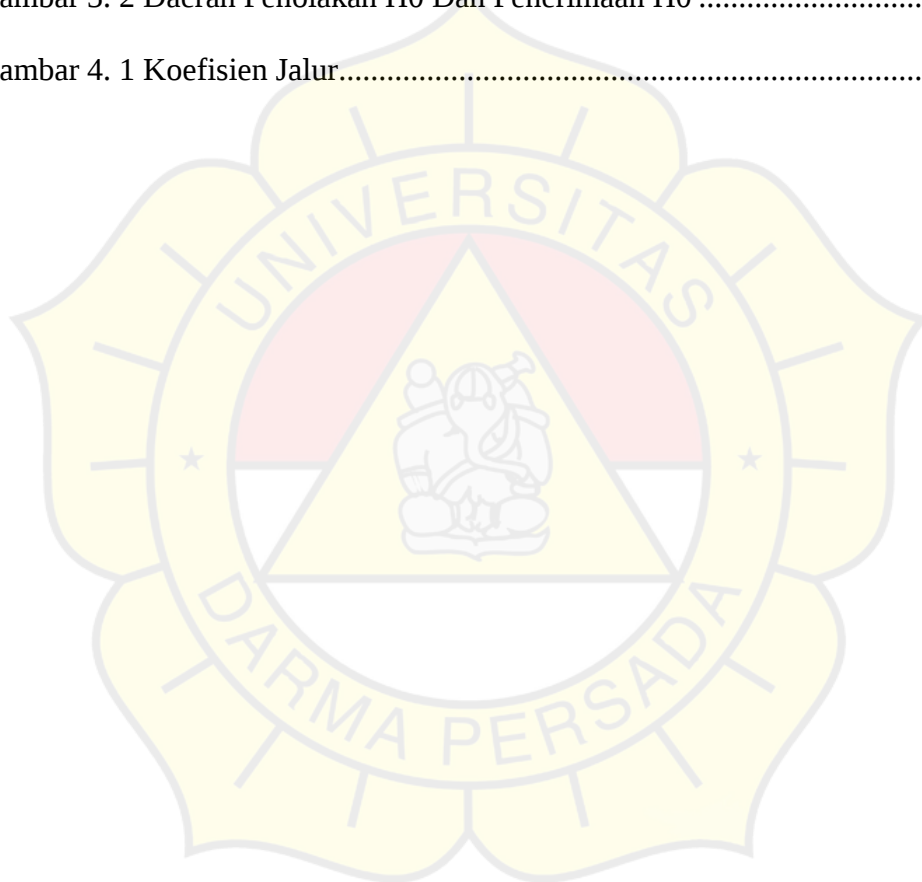
Tabel 1. 1 Rasio Kepatuhan Penyampaian SPT Tahunan PPh 2019-2023.....	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3. 1 Indikator Kompleksitas Pajak Dan Keadilan Pajak	50
Tabel 3. 2 Indikator Penggelapan Pajak.....	51
Tabel 3. 3 Indikator Egoisme	52
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	64
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	64
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	65
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	66
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Kategori WPOP	67
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Penghasilan	67
Tabel 4. 7 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	68
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Data	71
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas Data	72
Tabel 4. 10 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	74
Tabel 4. 11 Nilai Komputasi <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	75
Tabel 4. 12 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	76
Tabel 4. 13 Hasil Komputasi <i>Composite Reliability Coefficient & Cronbach`S Alpha</i>	77
Tabel 4. 14 <i>Model Fit Indices</i> Dan <i>P-Values</i>	79
Tabel 4. 15 Hasil Uji <i>Indirect Effect</i>	84

Tabel 4. 16 <i>P Values Of Indirect Effect For Path With 2 Segments</i>	84
Tabel 4. 17 Hasil Uji t (t Ratio).....	85
Tabel 4. 18 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R).....	93



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	39
Gambar 2. 2 Paradigma Penelitian.....	40
Gambar 3. 1 Skala Likert Poin.....	56
Gambar 3. 2 Daerah Penolakan H_0 Dan Penerimaan H_0	62
Gambar 4. 1 Koefisien Jalur.....	80



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Surat Permohonan Kuesioner Penelitian & Kuesioner Penelitian	104
Lampiran 1. 2 Data Hasil Penyebaran Kuesioner	114
Lampiran 1. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	142
Lampiran 1. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	142
Lampiran 1. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	142
Lampiran 1. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	143
Lampiran 1. 7 Karakteristik Responden Berdasarkan Kategori WPOP	143
Lampiran 1. 8 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Penghasilan.....	143
Lampiran 1. 9 Hasil Uji Statistik Deskriptif	144
Lampiran 1. 10 Hasil Uji Validitas Data Variabel Kompleksitas Pajak (KPP)..	144
Lampiran 1. 11 Hasil Uji Validitas Data Variabel Keadilan Pajak (KP).....	145
Lampiran 1. 12 Hasil Uji Validitas Data Variabel Egoisme (E).....	146
Lampiran 1. 13 Hasil Uji Validitas Data Variabel Penggelapan Pajak (PP)	147
Lampiran 1. 14 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kompleksitas Pajak (KPP).....	148
Lampiran 1. 15 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Keadilan Pajak (KP).....	148
Lampiran 1. 16 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Egoisme (E)	148
Lampiran 1. 17 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Penggelapan Pajak (PP)	148
Lampiran 1. 18 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	149
Lampiran 1. 19 Nilai Komputasi <i>Composite Reliability</i> , <i>Cronbach`S Alpha</i> Dan <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	150
Lampiran 1. 20 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	150

Lampiran 1. 21 <i>Model Fit & Quality Indices</i>	150
Lampiran 1. 22 Hasil Uji Pengaruh Langsung (<i>Direct Effect</i>).....	151
Lampiran 1. 23 <i>P Value Path Coefficients</i>	151
Lampiran 1. 24 Hasil Uji Mediasi (<i>Indirect Effect</i>)	151
Lampiran 1. 25 <i>P Values Indirect Effect</i>	152
Lampiran 1. 26 Hasil Uji Statistik Parameter Individual (Uji t).....	152
Lampiran 1. 27 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R)	152
Lampiran 1. 28 Model Struktural Hubungan Antar Konstruk	153
Lampiran 1. 29 Catatan Konsultasi Bimbingan Skripsi.....	154

