

| | |
|---|--|
| Yayasan Menara Bhakti UNIVERSITAS MERCU BUANA Perpustakaan Pusat | |
| Sumber : | <u>Sumbangan</u> |
| Tanggal : | <u>19 Feb 2011</u> |
| No. Reg. : | 1. <u>T09100415</u> 2. <u>TA/10/006</u> |



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
MOTIVASI *PERSONAL IN-CHARGE* PERPAJAKAN
DALAM MELAKUKAN PERENCANAAN PAJAK
STUDI PADA PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk**

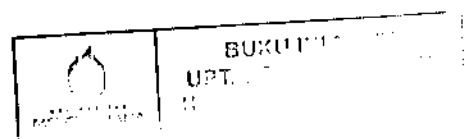
TESIS

OLEH

ASRAL SIMATUPANG

55507120009

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2010**





**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
MOTIVASI *PERSONAL IN-CHARGE* PERPAJAKAN
DALAM MELAKUKAN PERENCANAAN PAJAK
STUDI PADA PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk**

TESIS

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan
Program Magister Akuntansi**

OLEH

Asral Simatupang

55507120009

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2010**



UNIVERSITAS MERCU BUANA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

LEMBAR PENGESAHAN TESIS

Judul : Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi
Motivasi *Personal In-Charge* Perpajakan
dalam Melakukan Perencanaan Pajak
Studi pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk

Nama : Asral Simatupang

NIM : 55507120009

Jenjang Pendidikan : Strata Dua (S2)

Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi

Tanggal : 21 Februari 2010

Mengesahkan

Ketua Program Studi Magister Akuntansi

(Dr. Wiwik Utami, Ak., MS.)

Pembimbing I

(Dr. Waluyo, Ak., M.Sc.)

Pembimbing II

(Diaz Priantara, SE. Ak. M.Si., BAP., BKP)

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : **Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Motivasi *Personal In-Charge* Perpajakan dalam Melakukan Perencanaan Pajak Studi pada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk**

Nama : Asral Simatupang

NIM : 55507120009


Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi

Tanggal : 21 Februari 2010

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahan yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 21 Februari 2010



Asral Simatupang

KATA PENGANTAR

Syaloom, Salam Sejahtera

Segala puji dan syukur yang tiada terhingga penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, yang memberikan kesempatan, kesehatan, berkat rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tesis ini.

Penulisan tesis atau tugas akhir ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna menyelesaikan studi program Strata Dua (S2) pada Program Pascasarjana, Magister Akuntansi, Konsentrasi Perpajakan, Universitas Mercu Buana Jakarta. Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna, namun penulis mengharapkan semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya dan dapat memberikan sumbangan bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dibidang perpajakan.

Selama proses penulisan tesis ini, penulis telah melalui banyak hal, baik suka dan duka, mulai dari tahap pengumpulan data di lapangan, tahap pengolahan data dan penyelesaian tesis ini. Disamping itu, penulis juga telah banyak menerima bantuan dana, tenaga dan pikiran dari berbagai pihak baik dalam bentuk bimbingan, saran dan kritik yang bersifat membangun untuk kesempurnaan penulisan tesis ini.

Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya dan penghargaan yang setinggi-tingginya, kepada:

1. Bapak Dr. Ir. H. Suharyadi, M.S., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Wiwik Utami, Ak., MS., selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi (MAKSI) Universitas Mercu Buana (UMB) dan juga sebagai dosen

- penguji, yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dengan penuh kesabaran demi kesempurnaan penulisan tesis ini.
3. Bapak Dr. Waluyo, Ak., M.Sc., selaku dosen pembimbing utama, yang telah bersedia memberikan bimbingan, arahan, masukan dan semangat dengan penuh ketulusan hati dalam penulisan tesis ini.
 4. Bapak Diaz Priantara, SE., Ak., M.Si., BAP., BKP., selaku dosen pembimbing kedua yang telah banyak meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan masukan dalam penulisan tesis ini.
 5. Bapak Dr. Wirawan, Ak., M.Si., selaku dosen penguji, juga telah banyak memberikan masukan dan dukungan demi kesempurnaan penulisan tesis ini.
 6. Segenap dosen Program Studi MAKSI UMB atas ilmu pengetahuan, pengalaman dan perhatian yang telah dibagikan kepada penulis selama kuliah di MAKSI UMB.
 7. Seluruh staf bagian akademik dan administrasi Program Pascasarjana MAKSI UMB Jakarta dan staf Perpustakaan Kampus Menteng atas bantuannya kepada penulis selama ini, khususnya kepada Ibu Susanti K. Dan Ibu Ocha.
 8. Istriku tercinta, Ria Marta Ulina S. AMd.Kp. dan anak-anakku tersayang Anasthasia E. Patricia S. A. Andersen Samuel Simatupang, Andrew Yehezkiel H. Simatupang, yang dengan penuh cinta kasih dan kesabaran menunggu bapaknya untuk dapat menyelesaikan pendidikan program S2 ini.
 9. Kepada kedua orang tuaku tercinta Ayahanda K. Simatupang (+) dan Ibunda Osti Simanjuntak, serta mertuaku tercinta K. Simangunsong dan N. Sianturi, dan Inangtua Oppu Sanggap, Nantulang Oppu Erik, Namboru Oppu Mega yang senantiasa mendoakan dan memberikan nasihat dan dukungan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan penulisan tesis dan studi S2 ini.

10. Kakanda tercinta Sonder Simatupang/Lina S., Volle Simatupang/Roslina S., Longgu S/Lidia P. dan Oppu Magdalena, Marjasa, ito Tince, Rolina, Lae Martin, Frans, Freddy, Pije dan lae Juni, serta borukku Si Lestari, Lusi dan Santi, anakku Santo, Panuturi dan Johannes S, adikku Nora dan Moni, serta seluruh keluarga yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang selalu setia memberikan dukungan doa, moril dan materiil kepada penulis dalam menyelesaikan tesis dan studi S2 ini.

11. Rekan-rekan mahasiswa angkatan satu, dua, tiga dan empat di MAKSI UMB, khususnya Bapak Caturida dan Ibu Islamiah yang telah mendorong penulis untuk menjadi pengajar di UMB, serta Tri, Cheristian, Maksun, Lidia, Nining, Erna, Vero, Hendra, Adrian dan Dhanny, serta pimpinan dan rekan kerja saya di Bank Mandiri, yaitu Bapak Pahala N. Mansury, Bapak Budi Sulistio, Bapak Elmamber, Bapak Jacobie, Bapak Batu, Eka H., Freddy, Yansen, Iwan Tirtana, Husna, Anthony, Dani, Hardian, Evelyn, Bismark, Sumarno, Pak Yanto dan Dudy, serta rekan-rekan kerja yang lain di Bank Mandiri yang telah memberikan bantuan/dukungan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan tesis dan studi S2 ini.

12. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan karya akhir/tesis dan studi S2 ini yang namanya tidak dapat disebutkan satu per satu.

Semoga dukungan doa, materiil dan moril yang telah diberikan kepada penulis selama ini, mendapatkan balasan berkat yang berlimpah dari Tuhan Yang Maha Esa. Syaloom, Salam Sejahtera, Tuhan memberkati. Amin.

Jakarta, 21 Februari 2010

Asral Simatupang

ABSTRACT

Many factors influence taxpayer motivation to made tax planning to fulfill their tax obligation with tax expenses efficiency and comply or due to taxation regulation. The objective of this research is to study the impact of tax policy factor, tax law factor, tax administration and information system factor, loopholes factor and tax rate factor to the motivation of Personal In-Charge (PIC) of Taxation in conducting of tax planning in accordance with the prevailing tax regulation.

The method used in this research was descriptive causal study, with the unit of analysis was PIC of Taxation in Head Office, Regional Office and Area Office in PT Bank Mandiri (Persero) Tbk (Bank Mandiri). Sampling method used is purposive sampling, with the amount sample of this research was 95 respondents PIC of Taxation in Bank Mandiri and measurement of level of impact or relationship by using the instruments measured questionnaire with likert scale and interval. Data obtained is processed and analyzed by descriptive analysis and multilinear regression method with t testing and F testing (partial and aggregate testing).

According to partial testing performed, concluded that for tax policy, tax law, tax administration & information system and tax rate, have a significant impact with motivation of PIC of Taxation in Bank Mandiri to performed tax planning, but for loopholes, there was no a significant impact with motivation of PIC of Taxation in Bank Mandiri to performed tax planning. According to aggregate testing performed, all factors or variable tax policy, tax law, tax administration and information system, loopholes and tax rate simultaneously have a significant impact with motivation of PIC Taxation in Bank Mandiri to performed tax planning.

Keyword: *Motivation, Tax Planning and Personal In-Charge of Taxation.*

ABSTRAK

Banyak faktor-faktor yang mempengaruhi motivasi wajib pajak untuk melakukan perencanaan pajak dalam mencapai tujuan efisiensi biaya pajak dan kepatuhan perpajakan. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh dari faktor-faktor tersebut terhadap motivasi untuk melakukan perencanaan pajak, yaitu pengaruh faktor kebijakan pajak, undang-undang pajak, sistem administrasi dan informasi perpajakan, celah aturan pajak (loopholes), serta tarif pajak yang berlaku terhadap motivasi PIC perpajakan untuk melakukan perencanaan pajak sesuai ketentuan perpajakan yang berlaku.

Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif kausal, dengan unit analisis PIC Perpajakan di Kantor Pusat, Kantor Wilayah dan Kantor Cabang Utama PT Bank Mandiri (Persero) Tbk (Bank Mandiri). Metode pengambilan data sampel yang akan diteliti menggunakan sampel bertujuan (purposive sampling) dengan jumlah sampel 95 responden yang merupakan PIC Perpajakan di Bank Mandiri dan menggunakan instrumen kuesioner dengan pengukuran skala likert dan bersifat interval. Data yang diperoleh diproses dan dianalisa dengan metode analisa deskriptif dan regresi linier berganda yang diuji secara uji parsial (t testing) dan uji serentak (F testing).

Berdasarkan hasil pengujian yang dilakukan secara parsial disimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel Kebijakan Pajak, UU Pajak, Sistem Administrasi & Informasi Perpajakan dan Tarif Pajak terhadap motivasi PIC Perpajakan di Bank Mandiri untuk melakukan perencanaan pajak, tetapi untuk variabel Celah Aturan Pajak (Loopholes) tidak memiliki pengaruh yang signifikan. Sedangkan berdasarkan pengujian secara serentak/simultan, disimpulkan bahwa variabel Kebijakan Pajak, UU Pajak, Sistem Administrasi dan Informasi Perpajakan, Celah Aturan Pajak (Loopholes) dan Tarif Pajak, secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap motivasi PIC Perpajakan dalam melakukan perencanaan pajak.

Kata Kunci: *Motivasi, Perencanaan Pajak dan Personal In-Charge Perpajakan.*

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|---------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| LEMBAR PENGESAHAN | ii |
| LEMBAR PERNYATAAN | iii |
| KATA PENGANTAR | iv |
| ABSTRAK (<i>ABSTRACT</i>) | vii |
| DAFTAR ISI | ix |
| DAFTAR TABEL | xi |
| DAFTAR GAMBAR | xii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Penelitian | 1 |
| B. Perumusan Masalah Penelitian..... | 10 |
| C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian | 12 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS | |
| A. Kajian Pustaka | 15 |
| B. Rerangka Pemikiran | 89 |
| C. Pengembangan Hipotesis | 90 |
| BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN | |
| A. Sejarah Perusahaan dan Ruang Lingkup Bidang Usaha | 91 |
| B. Visi, Misi, Strategi dan Tujuan Perusahaan | 93 |

| | |
|--|-----|
| C. Struktur Organisasi..... | 95 |
| D. Pelaksanaan Perencanaan Pajak di Bank Mandiri | 100 |
| BAB IV DISAIN DAN METODE PENELITIAN | |
| A. Objek dan Jenis Penelitian | 116 |
| B. Definisi dan Operasional Variabel | 117 |
| C. Pengukuran Variabel | 123 |
| D. Populasi dan Sampel Penelitian..... | 125 |
| E. Teknik Pengambilan Sampel | 127 |
| F. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data | 130 |
| G. Metode Analisis | 134 |
| BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | |
| A. Deskripsi Data Hasil Penelitian | 146 |
| B. Pengujian Instrumen Penelitian | 148 |
| C. Pengujian Asumsi Klasik | 155 |
| D. Pengujian Hipotesis | 158 |
| BAB VI SIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN | |
| A. Simpulan | 179 |
| B. Implikasi | 183 |
| C. Saran-Saran dan Keterbatasan Penelitian | 183 |
| DAFTAR PUSTAKA | 188 |
| LAMPIRAN | 194 |

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|------------|---|
| Tabel 2.1 | Tabel Perbandingan <i>Tax Ratio</i>35 |
| Tabel 4.1 | Daftar Jaringan Kantor Bank Mandiri126 |
| Tabel 4.2 | Populasi dan Sampel Penelitian127 |
| Tabel 5.1 | Karakteristik Responden147 |
| Tabel 5.2 | Hasil Perhitungan Validitas Item Dengan Korelasi Pearson... 150 |
| Tabel 5.3 | Hasil Perhitungan Validitas Item Kuesioner Gabungan.....151 |
| Tabel 5.4 | Hasil Perhitungan Validitas Item Untuk Kuesioner Variabel Dependen (Y)152 |
| Tabel 5.5 | Hasil Perhitungan Validitas Item Dengan <i>Correted Item</i> <i>Total Correlation</i>153 |
| Tabel 5.6 | Hasil Perhitungan Validitas Item Untuk Variabel Y Dengan <i>Correted Item Total Correlation</i>153 |
| Tabel 5.7 | Hasil Perhitungan Reliabilitas Item Untuk Kuesioner Variabel Independen (N=10).....154 |
| Tabel 5.8 | Hasil Perhitungan Reliabilitas Item Untuk Kuesioner Variabel Independen (N=95).....155 |
| Tabel 5.9 | Hasil Uji Multikolinearitas Dengan r^2 dan R^2156 |
| Tabel 5.10 | Hasil Uji Multikolinearitas <i>Tolerance</i> dan VIF.....156 |
| Tabel 5.11 | Hasil Analisa Regresi Linier Berganda.....158 |
| Tabel 5.12 | Hasil Uji F.....162 |
| Tabel 5.13 | Hasil Uji t.....164 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|--|---------|
| Gambar 1.1 Latar Belakang Pelaksanaan Perencanaan Pajak | 8 |
| Gambar 2.1 Landasarn Teori dan Kerangka Pemikiran | 15 |
| Gambar 2.2 Siklus Manajemen Pajak | 39 |
| Gambar 2.3 Kerangka Kerja Konsep <i>SAVANT</i> | 58 |
| Gambar 2.4 Struktur Perencanaan Pajak | 65 |
| Gambar 2.5 Sistematika Hukum Perpajakan di Indonesia..... | 77 |
| Gambar 2.6 Model Penelitian Martha (2006) dan Subekti (2007) | 89 |
| Gambar 2.7 Model Hubungan Variabel Penelitian | 90 |
| Gambar 3.1 Struktur Organisasi..... | 97 |
| Gambar 3.2 Struktur Organisasi Tax Management Department..... | 104 |
| Gambar 3.3 Flow Mekanisme Perpajakan di Bank Mandiri | 104 |
| Gambar 3.4 Koneksi Sistem Bank Mandiri ke Sistem MPN..... | 110 |
| Gambar 3.5 Flow Proses Pelimpahan Pajak Ke Kas Negara..... | 110 |
| Gambar 3.6 Flow Sistem Otomasi Perpajakan di Bank Mandiri..... | 114 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | | |
|------------|--|-----|
| Lampiran 1 | Kuesioner Penelitian..... | 194 |
| Lampiran 2 | Rekapitulasi Jawaban Responden..... | 203 |
| Lampiran 3 | Pengujian Validitas dan Reliabilitas..... | 216 |
| Lampiran 4 | Pengujian Hipotesis Regresi Linier Berganda..... | 227 |
| Lampiran 5 | Surat Pengantar Penelitian dari UMB | 229 |
| Lampiran 6 | Daftar Riwayat Hidup | 231 |