



**PENGARUH Keadilan Pajak, Diskriminasi, dan Religiusitas
Terhadap Persepsi Penggelapan Pajak**

(Studi Empiris Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Mercu Buana

Angkatan 2021-2023)

SKRIPSI

OLEH

SALMA SALSABILA

43221010149

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

2025



**PENGARUH Keadilan Pajak, Diskriminasi, dan Religiusitas
Terhadap Persepsi Penggelapan Pajak**

(Studi Empiris Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Mercu Buana

Angkatan 2021-2023)

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Program S1
Akuntansi**

OLEH

SALMA SALSABILA

43221010149

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

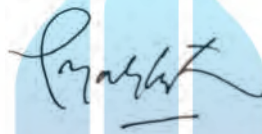
2025

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Salma Salsabila
NIM : 43221010149
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : PENGARUH KEADILAN PAJAK, DISKRIMINASI, DAN RELIGIUSITAS TERHADAP PERSEPSI PENGELAPAN PAJAK (Studi Empiris Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Mercu Buana Angkatan 2021-2023)
Tanggal Sidang : 15 Agustus 2025

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Garin Pratiwi Solihati, S.E., M.M

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA

LPTA-08255503



Scan QR or [click here](#) to
Verification

	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	--	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : SALMA SALSABILA
NIM : 43221010149
Fakultas / Program Studi : FEB / Akuntansi
Jenis : Skripsi
Judul Tugas Akhir : PENGARUH Keadilan Pajak, Diskriminasi, dan Religiusitas Terhadap Persepsi Penggelapan Pajak (Studi Empiris Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Mercu Buana Angkatan 2021-2023)
Hasil Pengecekan Turnitin : 25%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **25%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk mengajukan sidang tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 08 September 2025
Kepala Biro Perpustakaan

UNIVERSITAS
 MERCU BUANA



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk pendaftaran sidang Skripsi.

2025/September/08/0000000495/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

SURAT PERNYATAAN

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

Judul : **PENGARUH KEADILAN PAJAK, DISKRIMINASI DAN RELIGIUSITAS TERHADAP PERSEPSI PENGHELAPAN PAJAK (Studi Empiris Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Mercu Buana Angkatan 2021-2023)**

Nama : Salma Salsabila

NIM : 43221010149

Program Studi : S1 Akuntansi

Tanggal : 31 Juli 2025

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing Skripsi yang ditetapkan dengan Surat Tugas Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis 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 pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 31 Juli 2025



(Salma Salsabila)

ABSTRAK

Studi ini memiliki tujuan untuk meneliti Pengaruh Keadilan Pajak, Diskriminasi, dan Religiusitas terhadap Persepsi Penggelapan Pajak. Subjek penelitian yang dipilih adalah mahasiswa program studi Akuntansi di Universitas Mercu Buana dengan rentang waktu penelitian mencakup 3 tahun, yakni periode 2021 hingga 2023. Jumlah populasi dalam studi ini mencapai 477 mahasiswa. Teknik penentuan sampel yang diterapkan adalah *accidental sampling*, yakni pendekatan pengambilan sampel non-probabilitas dimana sampel ditetapkan berdasarkan responden yang memiliki kesediaan untuk ikut serta, sehingga diperoleh sampel berjumlah 112 mahasiswa. Jenis data yang dipakai dalam studi ini merupakan data primer, yaitu kategori data penelitian yang didapatkan langsung dari sumber asli, dimana dalam studi ini data dikumpulkan melalui instrumen kuesioner dan diolah menggunakan analisis PLS-SEM (*Partial Least Squares Structural Equation Modeling*). Temuan dari studi ini memperlihatkan bahwa Keadilan Pajak dan Diskriminasi memberikan pengaruh positif yang signifikan terhadap Persepsi Penggelapan Pajak, sedangkan Religiusitas memberikan pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap Persepsi Penggelapan Pajak.

Kata Kunci: Keadilan Pajak, Diskriminasi, Religiusitas, Persepsi Penggelapan pajak



ABSTRACT

This study aims to examine the impact of Tax Fairness, Discrimination, and Religiosity on Tax evasion Perception. The research subjects selected were students from the Accounting program at Mercu Buana University with a research timeframe covering 3 years, namely the period from 2021 to 2023. The total population in this study reached 477 students. The sampling technique applied was accidental sampling, which is a non-probability sampling approach where samples are determined based on respondents who have the willingness to participate, thus obtaining a sample of 112 students. The type of data used in this study is primary data, which is a category of research data obtained directly from original sources, where in this study data was collected through questionnaire instruments and processed using PLS-SEM (Partial Least Squares Structural Equation Modeling) analysis. The findings from this study demonstrate that Tax Fairness and Discrimination provide significant positive influence on Tax evasion Perception, while Religiosity provides non-significant positive influence on Tax evasion Perception.

Keywords: *Tax Justice, Discrimination, Religiosity, Tax evasion Perception*



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim, puji syukur kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan karunia dan hidayah-Nya. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan baginda Nabi Muhammad SAW. Syukur Alhamdulillah dengan izin Allah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Keadilan Pajak, Diskriminasi dan Religiusitas Terhadap Persepsi Penggelapan Pajak (Studi Empiris Pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Mercu Buana Angkatan 2021-2023).” Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Pembuatan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai pihak yang telah memberikan doa, restu, bimbingan, bantuan, dan dukungan yang sangat berarti bagi penulis. Khususnya kepada Ibu Garin Pratiwi Solihati, SE., MM. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, nasihat, dan pengetahuan yang sangat bermanfaat kepada penulis. Dalam kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini:

1. Bapak Prof. Dr. Andi Adriansyah, M. Eng, selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA, selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

4. Bapak/Ibu dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya kepada penulis.
5. Kedua orang tua penulis, khususnya Bapak Dimas dan Ibu Vita yang tercinta dan tersayang, yang selalu memberikan doa, semangat, dan dukungan baik moral maupun material sehingga penulis termotivasi untuk segera menyelesaikan skripsi ini agar dapat mencapai harapan dan impian.
6. Bagus Adi Saputra, terimakasih atas dukungan, semangat, serta menjadi tempat berkeluh-kesah, selalu ada dalam suka maupun duka selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Sahabat-sahabat tercinta penulis yang selalu memberikan doa, semangat, dukungan, motivasi, bantuan dan mendampingi penulis sebagai tempat keluh kesah, Azyza Fatuh Rahma, Maitsaa Aliifah, dan Dilah Anggraini.
8. Teman-teman yang selalu memberikan doa, semangat, dukungan, nasihat untuk terus melanjutkan dan menyelesaikan skripsi ini, Mardiana, Gianty, Alfira, Bunga, Ami.
9. Terima kasih kepada teman-teman seperjuangan Akuntansi 2021 atas bantuan, dukungan, motivasi, dan kenang-kenangan selama kurang lebih 4 tahun, dan telah berproses bersama-sama menuntut ilmu dari semester 1 sampai saat ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas bantuan dan doanya selama penulis mengerjakan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwasanya selama proses pembuatan skripsi ini masih

terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna, akibat keterbatasan pengalaman dan pengetahuan yang penulis miliki. Maka dari itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak untuk kemajuan penulis selanjutnya. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan serta wawasan khususnya bagi semua pihak yang memerlukan.

Jakarta, 4 Januari 2025

(Salma Salsabila)



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN.....	iii
LEMBAR PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	9
1. Tujuan Penelitian	9
2. Kontribusi Penelitian	9
BAB II	11
KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	11
A. Kajian Pustaka.....	11
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	11
2. Persepsi Penggelapan Pajak	12
3. Keadilan Pajak	13
4. Diskriminasi	15
5. Religiusitas (Keyakinan Seseorang terhadap Agama)	16
6. Penelitian Terdahulu	18
B. Rerangka Pemikiran	28
1. Pengaruh Keadilan Pajak terhadap Persepsi Penggelapan Pajak.....	28
2. Pengaruh Diskriminasi terhadap Persepsi Penggelapan Pajak	29
3. Pengaruh Religiusitas terhadap Persepsi Penggelapan Pajak	30
C. Hipotesis Penelitian.....	31

BAB III.....	32
DESAIN DAN METODE PENELITIAN	32
A. Jenis Penelitian.....	32
B. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel	32
1. Definisi Operasionalisasi Variabel	32
2. Operasionalisasi Variabel dan Skala Pengukuran	36
C. Populasi dan Sampel Penelitian	38
1. Populasi Penelitian dan Sampel Penelitian	38
D. Teknik Pengumpulan Data.....	39
E. Metode Analisis Data.....	40
1. Analisis Deskripsi Karakteristik Responden	40
2. Deskripsi Variabel	40
3. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	41
4. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	42
BAB IV	45
HASIL DAN PEMBAHASAN	45
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	45
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	45
2. Karakteristik Responden.....	46
B. Analisis Deskripsi Variabel.....	47
C. Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	55
1. Uji validitas.....	55
2. Uji reliabilitas dan Validitas Konvergen	56
3. Validitas Diskriminan.....	57
D. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	58
1. <i>Inner Collinearity</i>	58
2. Pengujian Hipotesis	59
3. F-Square	61
4. R-Square	62
E. Pembahasan.....	63
1. Pengaruh Keadilan Pajak terhadap Persepsi Penggelapan Pajak.....	63

2. Pengaruh Diskriminasi terhadap Persepsi Penggelapan Pajak	63
3. Pengaruh Religiusitas terhadap Persepsi Penggelapan Pajak	64
BAB V.....	66
KESIMPULAN DAN SARAN	66
A. Kesimpulan	66
B. Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN.....	84



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1. Kasus-Kasus Penggelapan Pajak yang Terjadi di Indonesia pada Periode 2017-2024	2
Tabel 2. 1. Daftar penelitian Sebelumnya.....	25
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel dan Skala Pengukuran.....	36
Tabel 3. 2. Data Total Mahasiswa Aktif Universitas Mercu Buana Jenjang S1 Prodi Akuntansi Angkatan 2021-2023	38
Tabel 4. 1. Deskripsi Karakteristik Responden.....	46
Tabel 4. 2. Range Hasil Survey.....	48
Tabel 4. 3. Tanggapan Responden Mengenai Persepsi Penggelapan Pajak	48
Tabel 4. 4. Tanggapan Responden Mengenai Keadilan Pajak.....	50
Tabel 4. 5. Tanggapan Responden Mengenai Diskriminasi	52
Tabel 4. 6. Tanggapan Responden Mengenai Religiusitas	54
Tabel 4. 7. Outer Loading Uji Validitas.....	55
Tabel 4. 8. Uji Reliabilitas dan Validitas Konvergen	56
Tabel 4. 9. Fornell Larcker.....	57
Tabel 4. 10. Heterotrait Monotrait Ratio.....	58
Tabel 4. 11. Inner Collinearity	59
Tabel 4. 12. Pengujian Hipotesis	60
Tabel 4. 13. F-Square	61
Tabel 4. 14. R-Square.....	62



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Rerangka Penelitian.....	30
--------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Meneliti Mahasiswa Akuntansi Universitas Mercu Buana	84
Lampiran 2. Kusioner Penelitian.....	85
Lampiran 3. Tabulasi Data Hasil Kuesioner	94
Lampiran 4	95
Lampiran 5. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner	97

