

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perkiraan variabel yang mempengaruhi penggelapan pajak dengan religiusitas sebagai pemoderasi pada anggota IKM APMMIK Kab. Bojonegoro. Penggunaan variabel eksogen pada riset saat ini adalah etika uang, sanksi perpajakan, dan *self assessment system*. Variabel endogen adalah penggelapan pajak, dan variabel moderasi adalah religiusitas. Teknik pengambilan sampel melalui metode *purposive sampling* dengan kriteria responden anggota IKM APMMIK Kab. Bojonegoro yang memiliki NPWP. Waktu penyebaran kuesioner dimulai dari tanggal 16 Desember 2023 sampai dengan 24 Januari 2024. Jumlah responden yang diterima sebanyak 72 sampel, dan sampel yang memenuhi kriteria sebanyak 69.

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan maka kesimpulan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Etika uang berpengaruh terhadap penggelapan pajak karena etika uang dapat dianggap sebagai faktor yang memengaruhi perilaku wajib pajak terkait dengan kewajiban perpajakan mereka. Semakin tinggi rasa mengagungkan uang pada seseorang maka akan semakin tinggi pula kemungkinan orang itu akan melakukan penggelapan pajak.
2. Sanksi perpajakan tidak berpengaruh terhadap penggelapan pajak karena penerapan sanksi perpajakan yang diterapkan oleh pemerintah belum

terlaksana dengan maximal sehingga sanksi perpajakan tidak dapat mempengaruhi seseorang dalam praktik penggelapan pajak.

3. *Self assessment system* berpengaruh terhadap penggelapan pajak karena semakin baik pelaksanaan *self assessment system* maka penggelapan pajak menurun.
4. Religiusitas tidak memoderasi etika uang terhadap penggelapan pajak karena religiusitas yang dimiliki seseorang tidak mampu melemahkan sifat etika uang, sehingga penggelapan pajak juga tidak dapat dikendalikan.
5. Religiusitas memoderasi hubungan antara sanksi perpajakan dan praktik penggelapan pajak (hasil statistika *Warp-PLS*) tetapi jika dikaitkan secara teoritis hasil seharusnya ialah ditolak dikarenakan adanya hal yang dapat dipertimbangkan dalam menentukan hasil dari variabel moderasi. Alasan pertama, adanya kekhawatiran tentang korelasi antara istilah dari religiusitas sebagai variabel moderasi dan komponen dari variabel independent (sanksi perpajakan) yang umumnya dianggap multikolinieritas yang artinya bertentangan dengan kepercayaan umum. Alasan kedua, interpretasi *lower order effect* (efek langsung dari sanksi perpajakan terhadap penggelapan pajak) tanpa menyertakan efek interaksi. Artinya, religiusitas tidak mampu memoderasi pengaruh sanksi perpajakan terhadap penggelapan pajak.
6. Religiusitas tidak memoderasi *self assessment system* terhadap penggelapan pajak karena wajib pajak dapat mengesampingkan kereligiusannya. Sehingga dengan adanya religiusitas yang dimiliki wajib pajak tidak dapat

memoderasi hubungan antara sistem perpajakan terhadap penggelapan pajak.

## **5.2 Keterbatasan Penelitian**

Berdasarkan pada penelitian yang sudah dilakukan, ada beberapa hal mengenai batasan pada penelitian ini. Adapun batasan dalam penelitian ini meliputi:

1. Karakteristik usia  $<20$  tahun tidak memenuhi kenyataan lapangan untuk usia pelaku UMKM.
2. Dari 37 butir indikator pertanyaan yang disediakan peneliti berkurang menjadi 29 butir indikator pertanyaan yang memenuhi syarat validitas yang ada.

## **5.3 Saran**

Berdasarkan penjelasan sebelumnya terkait kesimpulan dan keterbatasan, adapun beberapa saran dari peneliti yang dapat dijadikan bahan pertimbangan atas pengambilan keputusan untuk penelitian di masa depan meliputi:

1. Karakteristik usia minimal dimulai dari  $\geq 20$  tahun untuk pelaku UMKM.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan mencari alat bantu kuesioner yang penjelasan pernyataannya yang mudah dapat dipahami.

## DAFTAR RUJUKAN

- Ajzen, I. (2020). The Theory Of Planned Behavior: Frequently Asked Questions. *Human Behavior And Emerging Technologies*, 2(4), 314–324. <https://doi.org/10.1002/Hbe2.195>
- Atmoko, A. D. (2021). Does Intrinsic Religiosity Moderate Between The Self-Assessment System And Tax Evasion? A Research-Based On Gender. *Assets: Jurnal Akuntansi Dan Pendidikan*, 10(2), 123-131. <https://doi.org/10.25273/Jap.V10i2.5105>
- Erawati, T., & Pawestri, R. D. (2022). Pengaruh *Self Assessment System* Terhadap *Tax Evasion*. *Jurnal Simki Economic*, 5(2), 119–123. <https://doi.org/10.29407/Jse.V5i2.131>
- Ghozali, I. (2008). *Structural Equations Modeling-Metode Alternatif Dengan Partial Least Square* (2nd Ed). Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang.
- Ghozali, I., & Latan Hengky. (2014). *Partial Least Squares Konsep, Metode Dan Aplikasi Menggunakan Warppls 4.0* (2nd Ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang.
- Hakki, T. W., Simanungkalit, J., Siat, M., (2023). The Antecedents Of Tax Evasion Perception With A Religiosity As Moderation. *Kajian Akuntansi*. 24(2), 325–335. [https://doi.org/10.29313/Kajian\\_Akuntansi.V24i2.2526](https://doi.org/10.29313/Kajian_Akuntansi.V24i2.2526)
- Jamalallail, U. F., Goreti, M., & Indarti, K. (2022). Determinan Penggelapan Pajak (*Tax Evasion*) Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Pemoderasi. *License Jurnal Krisna: Kumpulan Riset Akuntansi*, 14(1), 93–106. <https://ejournal.warmadewa.ac.id/index.php/krisna>
- Khalil, S., & Sidani, Y. (2020). The Influence Of Religiosity On Tax Evasion Attitudes In Lebanon. *Journal Of International Accounting, Auditing And Taxation*, 40. <https://doi.org/10.1016/J.Intaccaudtax.2020.100335>
- Komwasjak. (2022). *Pajak Penghasilan (PPh) UMKM*. <https://komwasjak.kemenkeu.go.id/in/post/pajak-penghasilan-umkm>, 18 Desember 2023
- Liefa, T., Dewi, S. P. (2020). Pengaruh *Money Ethics* Dan Keadilan Terhadap *Tax Evasion* Dengan *Religiosity* Sebagai Pemoderasi. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi Tarumanagara*, 2(1), 1086-1095.
- Mardiasmo. (2019). *Perpajakan* (20<sup>th</sup> Ed., Vol.1). Andi Offset: Yogyakarta.

- Mirayani, L. P. M., & Rengganis, Rr. M. Y. D. (2023). Pengaruh Sistem Perpajakan Dan Sanksi Pajak Terhadap Persepsi Penggelapan Pajak Dimoderasi Preferensi Resiko. *Jurnal Krisna: Kumpulan Riset Akuntansi*, 15(1), 35-50. <https://doi.org/10/22225/kr.15.1.2023>.
- Nuraprianti, D., Kurniawan, A., & Umiyati, I. (2019). Pengaruh Etika Uang (*Money Ethichs*) Terhadap Kecurangan Pajak (*Tax Evasion*) Dengan Religiusitas, Gender, Dan Materialisme Sebagai Variabel Moderasi. *Fairvalue: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 1(2), 199–217.
- Nurbiyansari, E., & Handayani, A. E. (2021). Perpajakan Terhadap Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi Mengenai Penggelapan Pajak (*Tax Evasion*) (Studi Kasus Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Di Kabupaten Sidoarjo). *Liability*, 3(1), 77-107. <https://Journal.Uwks.Ac.Id/Index.Php/Liability>
- Perdana, D. (2020). *Gotong Royong Umkm Membangun Bangsa Dengan Taat Bayar Pajak*. <https://www.suarasurabaya.net/ekonomibisnis/2020/gotong-royong-umkm-membangun-bangsa-dengan-taat-bayar-pajak/?amp>, 18 Desember 2023
- Pertapsi. (2020). *Kanwil Djp Jatim Ii Gelar Forum Tax Center*. <https://pertapsi.or.id/kanwil-djp-jatim-ii-gelar-forum-tax-center>, 18 Desember 2023
- Priskila, N., Riswandari, E., & Bwarleling, T. H. (2022). Penggelapan Pajak Yang Dimoderasi Religiusitas Intrinsik. *Jurnal Akuntansi Aktual*, 9(2), 86. <https://doi.org/10.17977/um004v9i22022p086>
- Pujiastuti, D., & Indriyani, F. (2021). Peran Religiusitas Sebagai Moderasi Determinan Tindakan Penggelapan Pajak. *Jas (Jurnal Akuntansi Syariah)*, 5(2), 155–172. <https://doi.org/10.46367/jas.v5i2.432>
- Rahmani Ashari, F., Kara, M., Bulutoding, L.,(2020). Pengaruh *Money Ethics* Dan Ketidakpercayaan Kepada Fiskus Terhadap *Tax Evasion* Dengan Keimanan Sebagai Variabel Moderasi. *Isafir: Islamic Accountin and Finance Review*, 1(2), 14-28.
- Resmi, S. (2014). *Perpajakan Teori Dan Kasus* (8th Ed., Vol. 8). Salemba Empat: Jakarta
- Riza Salman, K., & Tjaraka, H. (2019). *Pengantar Perpajakan: Cara Meningkatkan Kepatuhan Pajak* (1st Ed., Vol. 1). Indeks: Jakarta
- Rukiyanto, B. A. (2020). *Pendidikan Religiusitas Untuk Perguruan Tinggi*, (Ed.; 1st Ed., Vol. 1). Sanata Dharma University: Yogyakarta.

- Sahabat UMKM. (2020). *Keuntungan Membayar Pajak Bagi Pelaku Umkm*. <https://Sahabatumkm.Id/Galeri/Keuntungan-Membayar-Pajak-Bagi-Pelaku-Umkm>, 18 Desember 2023
- Santana, R., Tanno, A., & Misra, F. (2020). Pengaruh Keadilan, Sanksi Pajak Dan Pemahaman Perpajakan Terhadap Persepsi Wajib Pajak Orang Pribadi Mengenai Penggelapan Pajak. *Jurnal Benefita*, 5(1), 113-128. <https://doi.org/10.22216/Jbe.V5i1.4939>
- Sasmita, D. (2023). Akuntansi Keadilan, Diskriminasi Dan Sistem Perpajakan Terhadap Penggelapan Pajak. *Ekalaya Jurnal Ekonomi*, 1(1), 49-60. <https://doi.org/10.Xxxxxx/Xxxxxx>
- Setyo Budiarto, D., Yennisa & Nurmalisa, F. (2017). Hubungan Antara Religiusitas Dan Machiavellian Dengan Tax Evasion: Riset Berdasarkan Perspektif Gender.) *Telaah bisnis*, 18(1), 19–32. <http://journal.stimykpn.ac.id/index.php/Tb>
- Silmi, S. A. (2023). Efek Pemoderasi Materialism Pada Pengaruh Money Ethics Terhadap Tax Evasion. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(6), 2861-2869. <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>
- Siti Resmi. (2019). *Perpajakan* (E. Sri Suharsi, Ed.; Vol. 11). Salemba Empat: Jakarta
- Sugiono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D* (Ed.26; Vol.1). Alfabeta: Bandung
- Tribun Bisnis. (2023, December 1). *Pentingnya Laporan Keuangan Sektor Umkm Untuk Dapat Dukungan Bank Dan Investor Pentingnya Laporan Keuangan Sektor Umkm Untuk Dapat Dukungan Bank Dan Investor*. *Tribun Bisnis*. <https://www.tribunnews.com/Bisnis/2023/09/20/Pentingnya-Laporan-Kuangan-Sektor-Umkm-Untuk-Dapat-Dukungan-Bank-Dan-Investor>, 18 Desember 2023
- Tribun Jatim. (2019). *Terjerat Kasus Jual Faktur Pajak Fiktif Dengan Kerugian Rp 1,9 M, Pasutri Ini Dituntut Bui 1,5 Tahun*. <https://jatim.tribunnews.com/2019/04/04/Terjerat-Kasus-Jual-Faktur-Pajak-Fiktif-Dengan-Kerugian-Rp-19-M-Pasutri-Ini-Dituntut-Bui-15-Tahun>, 18 Desember 2023
- Wulandari, R., Mubarak, A., & Ningtyas Nazar, S. (2020). Efek Moderasi Religiosity Pada Money Ethics Dan Teknologi Informasi Terhadap Tax Evasion Pada Umkm Di Kecamatan Serpong. *Accountthink : Journal Of Accounting And Finance* 5(2), 181-199.

Yunus, Y. N., Bulutoding, L., Umar, M., & Akuntansi, J. (2020). Pengaruh Pemahaman Perpajakan Dan *Self Assessment System* Terhadap *Tax Evasion* Dengan Iman Islam Sebagai Variabel Moderasi. *Isafir; Islamic Accounting And Finance Review* 1(2), 83-96

Zsolnai, L. (2018). *Ethics, Meaning, And Market Society* (1st Ed., Vol. 1). Routledge: England, UK

