

**PENGARUH *LOOPHOLES*, ADMINISTRASI PERPAJAKAN,
KEBIJAKAN PERPAJAKAN DAN MORAL WAJIB PAJAK
TERHADAP PERENCANAAN PAJAK (*TAX PLANNING*)**
(Studi kasus pada WP badan yang terdaftar Kantor Konsultan Pajak Farida
Yanuarita)

SKRIPSI



**Nama : Oktara Putrawansyah
NIM : 222021082**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2025**

SKRIPSI

**PENGARUH *LOOPHOLES*, ADMINISTRASI PERPAJAKAN,
KEBIJAKAN PERPAJAKAN DAN MORAL WAJIB PAJAK
TERHADAP PERENCANAAN PAJAK (*TAX PLANNING*)**
(Studi kasus pada WP badan yang terdaftar Kantor Konsultan Pajak Farida
Yanuarita)

**Diajukan untuk Menyusun Skripsi Pada
Program Strata Satu Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Palembang**



**Nama : Oktara Putrawansyah
NIM : 222021082**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2025**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Oktara Putrawansyah
NIM : 222021082
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Konsentrasi : Perpajakan
Judul Skripsi : Pengaruh *Loopholes*, Administrasi Perpajakan, Kebijakan Perpajakan dan Moral Wajib Pajak Terhadap Perencanaan Pajak (Studi Kasus Pada WP Badan Yang Terdaftar Pada Kantor Konsultan Farida Yanuarita).

Dengan ini saya menyatakan :

1. Karya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelarakademik Sarjana Strata 1 baik di Universitas Muhammadiyah Palembang maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain kecuali serta tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya ini serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palembang, Agustus 2025



Oktara Putrawansyah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Palembang

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Pengaruh *Loopholes*, Administrasi Perpajakan, Kebijakan
Perpajakan dan Moral Wajib Pajak Terhadap Perencanaan
Pajak (Studi Kasus Pada WP Badan Yang Terdaftar di
Kantor Konsultan Farida Yanuarita)
Nama : Oktara Putrawansyah
NIM : 222021082
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Konsentrasi : Perpajakan

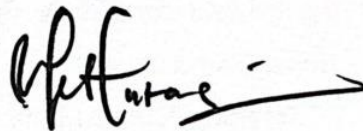
Diterima dan Disahkan
Pada Tanggal, September 2025

Pembimbing 1,



Muhammad Fahmi, S.E., M.Si., ACPA
NIDN/NBM : 0029097804/1197277

Pembimbing 2,



Nurul Hutami Ningsih, SE., M.Si., CIAS., CTT.
NIDN/NBM : 0209118703/1187165

Mengetahui,
Dekan

~~dan Ketua~~ Program Studi Akuntansi



Asriyanto, S.E., M.Si.
NIDN/NBM : 0216087201/859190

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO :

"Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan suatu kaum hingga mereka mengubah apa yang ada pada diri mereka. Apabila Allah menghendaki keburukan terhadap suatu kaum, tidak ada yang dapat menolaknya, dan sekali-kali tidak ada pelindung bagi mereka selain Dia"

(QS. Ar-Ra'd : 11)

"Kehidupan adalah suatu anugerah yang sangat besar dan penuh makna, jika kamu diciptakan tidak untuk bahagia mungkin kamu diciptakan untuk membahagiakan orang lain"

"Manusia yang tidak bisa dinasehati oleh kata-kata, pada akhirnya akan dipaksa mendengar bisikan takdir melalui retak-retak peristiwa. Sebab jika nurani telah kebal terhadap nasihat, maka semesta akan mengirimkan badai sebagai guru yang tak berbicara namun mengubah segalanya. Seseorang yang mengabaikan bahasa logika dan menolak suara nurani, lambat laun akan dijemput oleh bahasa kehidupan yang lebih tajam: kehilangan, luka, dan kehancuran yang subtil.

Karena hidup selalu punya caranya sendiri untuk mendidik yang tak ingin di didik"

Saya persembahkan skripsi ini kepada :

- Ayah dan Ibuku Tercinta
- Dosen Pembimbing
- Almamater
- Diri Sendiri



PRAKATA

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Segala puji bagi Allah SWT tuhan semesta alam dan penulis panjatkan rasa syukur yang tak terhingga atas rahmat dan ridho-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul "Pengaruh *Loopholes*, Administrasi Perpajakan, Kebijakan Perpajakan Dan Moral Wajib Pajak Terhadap Perencanaan Pajak (Studi Kasus Pada WP Badan Yang Terdaftar Pada Kantor Konsultan Pajak Farida Yanuarita)" sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Strata Satu pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Palembang. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan kita, Nabi Muhammad Shallallahu ‘alaihi wasallam.

Skripsi ini terdiri dari lima bab, yaitu bab pendahuluan, bab kajian kepustakaan, kerangka pemikiran dan hipotesis, bab metode penelitian, serta bab hasil penelitian, pembahasan, kesimpulan, dan saran. Meski penulis telah mencurahkan segala kemampuan dalam penyusunannya, namun penulis menyadari bahwa tanpa adanya dukungan, bantuan, dan masukan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan tersusun dengan baik.

Ucapan terimakasih penulis juga sampaikan terutama orangtua Bapak saya Helmi dan Mama saya Mariama serta keluarga yang telah mendo’akan dan memberi semangat dalam proses ini. Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada

Bapak Muhammad Fahmi, S.E.,M.Si.,ACPA dan Ibu Nurul Hutami Ningsih, SE.,M.Si.,CIAS.,CTT yang telah membimbing dan memberi masukan guna menyelesaikan skripsi ini.

Selain itu ucapan terimakasih juga penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. H. Abid Djazuli, S.E.,M.M. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
2. Bapak Dr. Yudha Mahrom DS, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Bapak Aprianto, S.E., M.Si selaku ketua Program Studi Akuntansi dan Ibu Fenty Astrina, S.E., M.Si selaku sekretaris Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak dan Ibu Dosen serta Staf pengajar Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhmmadiyah Palembang.
5. Penulis juga berterima kasih kepada Ibu Farida Yanuarita selaku pemilik dari kantor konsultan pajak.
6. Kepada kedua orang tuaku tersayang, Ayahku Tamrin, S.H., M.Si dan Ibuku Asmirah yang selalu menjadi inspirasi dalam kehidupan. Terima kasih atas apapun yang diberikan selama ini baik itu dalam segi materi maupun pengalaman yang sangat berarti.
7. Kepada saudara dan saudariku Ramaliani Hairinnisa dan Yusril Nopriansyah yang sangat banyak memberikan pembelajaran dan inspirasi.

8. Kepada Timothy Ronald, Kalimasada, Andrew Susanto dan Andry Hakim yang telah menjadi guru serta motivator saya secara online dalam hal financial.
9. Kepada teman teman yang selalu mengerti tentang cara saya berpikir.
10. Kepada seseorang yang belum bisa kutulis dengan jelas namanya disini, namun sudah tertulis jelas di Lauhul Mahfudz untukku. Terimakasih sudah menjadi salah satu sumber motivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu bentuk penulis dalam memantaskan diri. Meskipun saat ini penulis tidak tahu keberadaanmu entah di bumi bagian mana dan menggenggam tangan siapa. Seperti kata Bj Habibie "Kalau memang dia dilahirkan untuk saya, kamu jungkir balik pun saya yang dapat".
11. Terima kasih kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah diberikan dalam membantu penyelesaian tulisan ini. Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga masukan dan saran dari pembaca sangat diharapkan. Terima kasih atas perhatian dan dukungannya.

Wassalamu'laikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Palembang, Agustus 2025

Oktara Putrawansyah

DAFTAR ISI

COVER LUAR.....	i
COVER DALAM	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
PRAKATA.....	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
<i>ABSTRACT</i>	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II	9
KAJIAN KEPUSTAKAAN, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS 9	
A. Kajian Kepustakaan	9
1. Loopholes.....	9
a. Pengertian <i>Loopholes</i>	9
b. Pengukuran <i>Loopholes</i>	10
c. Tujuan <i>Loopholes</i>	12
d. Manfaat <i>Loopholes</i>	13
2. Administrasi Perpajakan	13
a. Pengertian Administrasi Perpajakan	13
b. Pengukuran Administrasi Perpajakan	14

c.	Tujuan Administrasi Perpajakan	16
d.	Manfaat Administrasi Perpajakan	17
3.	Kebijakan Perpajakan.....	18
a.	Pengertian Kebijakan Perpajakan	18
b.	Pengukuran Kebijakan Perpajakan	19
c.	Tujuan Kebijakan Perpajakan	21
d.	Manfaat Kebijakan Perpajakan	21
4.	Moral Wajib Pajak.....	22
a.	Pengertian Moral Wajib Pajak.....	22
b.	Pengukuran Moral Wajib Pajak.....	23
c.	Tujuan Moral Wajib Pajak	24
d.	Manfaat Moral Wajib Pajak	25
5.	Perencanaan Pajak (<i>Tax Planning</i>).....	25
a.	Pengertian Perencanaan Pajak (<i>Tax Planning</i>).....	25
b.	Pengukuran Perencanaan Pajak (<i>Tax Planning</i>).....	26
c.	Tujuan Perencanaan Pajak	29
d.	Manfaat Perencanaan Pajak	30
B.	Kerangka Pemikiran.....	30
C.	Hipotesis.....	37
BAB III.....		38
METODE PENELITIAN		38
A.	Jenis Penelitian.....	38
B.	Lokasi Penelitian.....	39
C.	Operasional Variabel	39
D.	Populasi dan Sampel	41
E.	Data Yang Diperlukan	42
F.	Metode Pengumpulan Data	42
G.	Analisis Data dan Teknik Analisis	44
H.	Jadwal Penelitian.....	51
I.	Sistematika Penulisan	52
BAB IV		53
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		53

A. Hasil Penelitian	53
1. Gambaran Singkat Tentang Kantor Konsultan Pajak Farida Yanuarita	53
2. Hasil Pengolahan Data	54
B. Pembahasan Hasil Penelitian	75
BAB V.....	89
SIMPULAN DAN SARAN	89
A. Simpulan	89
B. Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA.....	91

DAFTAR TABEL

Tabel III.1 Operasional Variabel Penelitian	39
Tabel III. 2 Jadwal Penelitian.....	51
Tabel IV. 1 Jumlah Kuesioner Yang Kembali	54
Tabel IV. 2 Deskripsi Karakteristik Responden	55
Tabel IV. 3 Hasil Uji Validitas.....	57
Tabel IV. 4 Hasil Uji Reliabilitas	59
Tabel IV. 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif	60
Tabel IV. 6 Hasil Uji Multikolinieritas.....	63
Tabel IV. 7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	66
Tabel IV. 8 Hasil Uji Determinasi	69
Tabel IV. 9 Hasil Uji Secara Parsial (Uji t)	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar II. 1 Kerangka Pemikiran	37
Gambar IV. 1 Hasil Uji Normalitas P-P Plot.....	62
Gambar IV. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas Scattplot	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Tabulasi Data

Lampiran 3 Tabel r

Lampiran 4 Tabel t

Lampiran 5 Uji Validitas, Reliabilitas dan Asumsi Klasik

Lampiran 6 Jadwal Penelitian

Lampiran 7 Kertas Bimbingan

Lampiran 8 Surat Riset

Lampiran 9 Hasil Turnitin

Lampiran 10 Surat Pelunasan BPP

Lampiran 11 Sertifikat

Lampiran 12 Lembar Perbaikan

Lampiran 13 Jurnal

Lampiran 14 Bukti Submit

Lampiran 15 Biodata Penulis

ABSTRAK

Oktara Putrawansyah/222021082/Pengaruh *Loopholes*, Administrasi Perpajakan, Kebijakan Perpajakan Dan Moral Wajib Pajak Terhadap Perencanaan Pajak (Studi Kasus Pada WP Badan yang Terdaftar di Kantor Konsultan Pajak Farida Yanuarita)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh *Loopholes*, Administrasi Perpajakan, Kebijakan Perpajakan dan Moral Wajib Pajak Terhadap Perencanaan Pajak (Studi Kasus Pada WP Badan yang Terdaftar di Kantor Konsultan Pajak Farida Yanuarita). Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian asosiatif. Variabel yang digunakan adalah *loopholes*, administrasi perpajakan, kebijakan perpajakan, moral wajib pajak dan perencanaan pajak. Populasi penelitian ini berjumlah 80, responden pada penelitian ini adalah wajib pajak badan yang terdaftar di kantor konsultan pajak Farida Yanuarita sebanyak 80 responden dengan teknik pengambilan sampel menggunakan teknik sampel jenuh. Teknik pengumpulan data yaitu dengan menggunakan kuesioner. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis kuantitatif serta pengujian data menggunakan uji validitas dan reliabilitas. Teknik analisis yang digunakan adalah asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinieritas dan uji heteroskedastisitas), uji koefisien determinasi (R^2) dan uji hipotesis (t). Pengolahan data penelitian ini dibantu dengan komputer SPSS 25. Hasil penelitian berdasarkan data yang kembali dan diolah sebanyak 80 responden semuanya valid dan reliabel, tidak terjadi multikolinieritas dan heteroskedastisitas. Pada uji t menunjukkan *loopholes* dan moral wajib pajak berpengaruh terhadap perencanaan pajak. Administrasi perpajakan dan kebijakan perpajakan tidak berpengaruh terhadap perencanaan pajak.

Kata Kunci : *Loopholes*, Administrasi Perpajakan, Kebijakan Perpajakan, Moral Wajib

Pajak, Perencanaan Pajak

ABSTRACT

Oktara Putrawansyah/222021082/The Influence of Loopholes, Tax Administration, Tax Policy, and Taxpayer Morality on Tax Planning (Case Study on Corporate Taxpayers Registered at the Tax Consultant Office of Farida Yanuarita)

This study aims to determine the influence of loopholes, tax administration, tax policy, and taxpayer morality on tax planning (Case Study on Corporate Taxpayers Registered at the Tax Consultant Office of Farida Yanuarita). The type of research used is associative research. The variables used include loopholes, tax administration, tax policy, taxpayer morality, and tax planning. The population of this study consists of 80 individuals, with the respondents being corporate taxpayers registered at the Tax Consultant Office of Farida Yanuarita, totaling 80 respondents, selected using a saturated sampling technique. Data collection was carried out using questionnaires. The analysis method used in this research is quantitative analysis, and the data were tested using validity and reliability tests. The analytical techniques employed include classical assumption tests (normality test, multicollinearity test, and heteroscedasticity test), the coefficient of determination test (R^2), and hypothesis testing (t-test). Data processing was assisted by SPSS version 25.

The results of the study, based on the data returned and processed from 80 respondents, showed that all data were valid and reliable, with no multicollinearity or heteroscedasticity issues. The t-test results indicate that loopholes and taxpayer morality have a significant influence on tax planning. Meanwhile, tax administration and tax policy do not have a significant influence on tax planning.

Keywords : Loopholes, Tax Administration, Tax Policy, Taxpayer Morality, Tax Planning

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pajak adalah pungutan wajib bagi warga negara yang dimana pungutan tersebut tidak dibalas secara langsung melainkan bertahap. orang orang yang dikenakan pajak tentunya menginginkan pajak mereka kecil sehingga keuntungan lebih besar jika pajaknya kecil. oleh karena itu, orang orang yang menginginkan pajak kecil tersebut harus melakukan perencanaan pajak (*tax planning*).

Perencanaan pajak adalah proses penataan bisnis wajib pajak untuk menghasilkan tanggung jawab pajak seminimal mungkin yang tetap dianggap baik sesuai ketentuan peraturan perpajakan (Sundari dkk, 2020). Perencanaan pajak atau *tax planning* dapat diartikan sebagai suatu strategi yang diterapkan untuk mengurangi beban pajak yang harus dibayarkan melalui metode yang sah dan sesuai dengan peraturan yang berlaku (Panggabean dkk, 2020). Terdapat tiga aspek penting dalam perencanaan pajak, yaitu logis secara bisnis, memiliki bukti pendukung yang cukup, dan mematuhi aturan perpajakan (Irawan dan Rioni, 2020).

Loopholes adalah istilah dalam perencanaan pajak yang merujuk pada celah atau peluang dalam peraturan yang dapat dimanfaatkan untuk

memperoleh keuntungan atau kemudahan tertentu (Agneza, 2017). Hubungan antara perencanaan pajak dan loopholes terletak pada pemanfaatan kondisi tersebut untuk menghindari kewajiban pajak tanpa terkena penalti atau sanksi hukum. Loopholes memungkinkan seseorang membayar pajak dengan jumlah yang lebih kecil, atau bahkan tidak membayar pajak sama sekali untuk penghasilan tertentu.

Administrasi perpajakan adalah sistem yang mengatur dan mengelola semua aspek perpajakan, termasuk pengumpulan data, pelayanan kepada wajib pajak, dan penegakan hukum perpajakan. Tujuannya adalah untuk meningkatkan kepatuhan dan keadilan dalam sistem perpajakan (Soemitro, Pengantar Perpajakan, 2021).

Kebijakan perpajakan (*tax policy*) adalah serangkaian alternatif yang dirancang untuk mencapai berbagai sasaran dalam sistem perpajakan. Kebijakan ini mencakup prosedur perpajakan, objek pajak dan pengurang objek pajak, tarif pajak, serta jenis pajak yang dipungut (Subiakta, 2018).

Moral wajib pajak merujuk pada sikap dan sifat yang dimiliki oleh seseorang sebagai wajib pajak, khususnya terkait dengan aspek sikap, kejujuran, dan tanggung jawab dalam melaksanakan hak dan kewajiban perpajakannya. Ini mencakup kedisiplinan dalam membayar pajak, kejujuran dalam melaporkan penghasilan, serta kesadaran untuk memenuhi kewajiban perpajakan demi kepentingan negara dan masyarakat (Anissa dan Handayani, 2015).

Fenomena tentang perencanaan pajak menurut Pamungkas dkk (2024), Perencanaan pajak yang terstruktur, khususnya dalam pengelolaan Pajak Penghasilan Pasal 21 (PPh 21), memiliki kontribusi signifikan terhadap pengurangan beban pajak entitas usaha secara sah dan sesuai ketentuan perundang-undangan. Temuan penelitian di Kabupaten Flores Timur menyoroti pentingnya penerapan strategi perencanaan pajak yang hati-hati dan sistematis dalam menghadapi peningkatan tarif Pajak Pertambahan Nilai (PPN), guna menghindari potensi dikenakannya sanksi administratif maupun pidana akibat ketidakpatuhan fiskal.

Fenomena tentang *loopholes* menurut Rohid dkk (2023), Rafael sebagai seorang pegawai pada Direktorat Jenderal Pajak, dalam praktik penggelapan pajak dan penerimaan gratifikasi dengan memanfaatkan celah regulasi serta kewenangan jabatannya, telah menjadi perhatian publik secara luas. Peristiwa ini mengungkap kelemahan sistemik dalam mekanisme pengawasan dan penegakan hukum di bidang perpajakan di Indonesia.

Fenomena tentang administrasi perpajakan menurut Utomo (2025), Implementasi sistem administrasi pajak digital Coretax yang mulai dioperasikan oleh Direktorat Jenderal Pajak (DJP) pada 1 Januari 2025 menghadapi berbagai permasalahan teknis. Sejak peluncurannya, sistem ini menunjukkan sejumlah kendala, antara lain seringnya terjadi galat (error) pada jam operasional, kesulitan akses yang dialami oleh wajib pajak, serta ketidakstabilan waktu respon (latensi) yang berdampak pada kelancaran proses pelaporan dan pembayaran pajak. Hambatan-hambatan ini

mengakibatkan keterlambatan dalam penyampaian faktur pajak maupun Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT), serta memunculkan kekhawatiran wajib pajak terhadap potensi dikenakan sanksi akibat keterlambatan tersebut.

Fenomena tentang kebijakan perpajakan menurut Mulyani dan Hartarto (2025), Kebijakan perpajakan di Indonesia mengalami sejumlah reformasi signifikan, termasuk di antaranya rencana kenaikan tarif Pajak Pertambahan Nilai (PPN) menjadi 12% yang dijadwalkan berlaku pada tahun 2025. Kebijakan ini merupakan bagian dari upaya strategis untuk meningkatkan penerimaan negara, sembari tetap mempertahankan perlindungan terhadap konsumsi barang kebutuhan pokok masyarakat. Di samping itu, pemerintah juga mengadopsi kebijakan pajak minimum global sebesar 15% yang ditujukan kepada perusahaan multinasional, sebagai langkah untuk menutup celah praktik penghindaran pajak lintas yurisdiksi. Inisiatif ini memperoleh dukungan dari pejabat Kementerian Keuangan serta analisis perpajakan dari MUC Consulting.

Fenomena tentang moral wajib pajak menurut Rifqi (2025), Moralitas wajib pajak kerap dikaitkan dengan fenomena *moral hazard* yang timbul sebagai konsekuensi dari kebijakan pengampunan pajak (*tax amnesty*). Sejumlah pakar dan pengamat perpajakan menilai bahwa meskipun program *tax amnesty* mampu meningkatkan penerimaan negara dalam jangka pendek, kebijakan ini secara tidak langsung mendorong perilaku oportunistik di kalangan wajib pajak. Mereka cenderung menunda atau menghindari pemenuhan kewajiban perpajakan dengan asumsi bahwa program serupa akan

kembali diberlakukan di masa mendatang. Pola perilaku semacam ini berpotensi menciptakan siklus ketidakpatuhan fiskal yang menggerus integritas dan keberlanjutan sistem perpajakan nasional.

Penelitian yang dilakukan oleh Rezeki dkk (2021) dan Panggabean dkk (2020) berpendapat bahwa *loopholes* berpengaruh terhadap perencanaan pajak (*tax planning*) berbeda pendapat dengan Ayun (2023) yang menyatakan bahwa *loopholes* tidak berpengaruh terhadap perencanaan pajak (*tax planning*).

Penelitian yang dilakukan oleh Rahma (2017) berpendapat bahwa administrasi perpajakan berpengaruh signifikan terhadap perencanaan pajak (*tax planning*) berbeda pendapat dengan Ayun (2023) dan Barek dkk (2024) yang menyatakan bahwa administrasi perpajakan tidak berpengaruh terhadap perencanaan pajak (*tax planning*).

Penelitian yang dilakukan oleh Rahma (2017) berpendapat bahwa kebijakan perpajakan berpengaruh terhadap perencanaan pajak (*tax planning*) berbeda pendapat dengan Ayun (2023) yang menyatakan bahwa kebijakan perpajakan tidak berpengaruh terhadap perencanaan pajak (*tax planning*).

Penelitian yang dilakukan oleh Ayun (2023), Barek dkk (2024) dan Panggabean dkk (2020) berpendapat bahwa moral wajib pajak berpengaruh terhadap perencanaan pajak (*tax planning*) berbeda pendapat dengan Anissa dan Handayani (2015) menyatakan bahwa moral wajib pajak tidak berpengaruh terhadap perencanaan pajak (*tax planning*).

Penelitian ini akan dilakukan di kantor konsultan pajak Farida Yanuarita yang beralamat di Jl. Prajurit Kemas Ali, 2 Ilir, Kecamatan Ilir Timur, Kota Palembang, Sumatera Selatan. Pada tempat ini memiliki wajib pajak sebanyak 280 yang terdiri dari 200 wajib pajak orang pribadi dan 80 wajib pajak badan.

Fenomena yang dapat diangkat dari wawancara bersama beberapa WP badan yaitu: variabel *loopholes* beberapa WP tidak mengetahui apa itu *loopholes* dan cara memanfaatkan *loopholes* yang legal sehingga dibutuhkan jasa konsultan pajak dalam perencanaan pajak yang lebih optimal.

Fenomena variabel administrasi perpajakan yaitu ada WP badan menghadapi kendala seperti ketidaktepatan pelaporan, keterlambatan pembayaran, dan kurangnya pemahaman terhadap peraturan pajak yang kompleks. Selain itu, masih ditemukan praktik kurang patuh seperti pengisian SPT yang tidak akurat dan kurangnya dokumentasi pendukung.

Fenomena variabel kebijakan perpajakan menurut beberapa WP badan yaitu kebijakan perpajakan yang sering mengalami perubahan dan kompleksitas menyebabkan wajib pajak badan menghadapi kesulitan dalam pemahaman dan pelaksanaan kewajiban pajak. Perubahan tarif, insentif pajak, serta regulasi yang kurang konsisten memicu ketidakpastian dan potensi ketidakpatuhan.

Fenomena variabel moral wajib pajak dari temuan yaitu beberapa WP badan yang cenderung mengutamakan kepentingan bisnis dengan

mengabaikan kewajiban pajak, seperti melakukan penghindaran pajak secara agresif dan kurang transparan dalam pelaporan.

Berdasarkan uraian latar belakang serta fenomena diatas maka dari itu untuk mengetahui hasil yang lebih akurat, peneliti ingin meneliti kembali apakah antara variabel dependen dan independen akan menghasilkan pengaruh yang signifikan. Dengan judul peneliti yaitu **"Pengaruh *Loopholes*, Administrasi Pajak, Kebijakan Perpajakan dan Moral Wajib Pajak terhadap Perencanaan Pajak (*Tax Planning*) "**

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimanakah pengaruh *loopholes* terhadap Perencanaan Pajak (*Tax Planning*) ?
2. Bagaimanakah pengaruh administrasi Perpajakan terhadap Perencanaan Pajak (*Tax Planning*) ?
3. Bagaimanakah pengaruh kebijakan Perpajakan terhadap Perencanaan Pajak (*Tax Planning*) ?
4. Bagaimanakah pengaruh moral Wajib Pajak terhadap Perencanaan Pajak (*Tax Planning*) ?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh *Loopholes* terhadap Perencanaan Pajak (*Tax Planning*).
2. Untuk mengetahui pengaruh Administrasi Perpajakan terhadap Perencanaan Pajak (*Tax Planning*).

3. Untuk mengetahui pengaruh Kebijakan Perpajakan terhadap Perencanaan Pajak (*Tax Planning*).
4. Untuk mengetahui pengaruh Moral Wajib Pajak terhadap Perencanaan Pajak (*Tax Planning*).

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan diatas, maka penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi semua pihak diantaranya sebagai berikut:

1. Bagi Penulis

Hasil penelitian ini untuk mengetahui pengaruh *loopholes*, administrasi perpajakan, kebijakan perpajakan dan moral pajak terhadap perencanaan pajak (*tax planning*).

2. Bagi Kantor Konsultan Pajak Farida Yanuarita

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi kepada tempat penelitian yang berkaitan dengan perencanaan pajak (*tax planning*) dan yang mempengaruhinya dan untuk dijadikan sebagai bahan pertimbangan pada saat ingin melakukan perencanaan pajak (*tax planning*).

3. Bagi Almamater

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi tambahan, menambah ilmu pengetahuan, serta dapat menjadi acuan atau kajian untuk penulis yang akan datang.

DAFTAR PUSTAKA

- Abubakar, R. (2021). *Pengantar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: SUKA-Press.
- Agneza, P. (2017). Pengaruh Kebijakan Perpajakan, Administrasi Perpajakan, Tarif Pajak dan Loopholes Terhadap Motivasi Manajemen Perusahaan Dalam Melakukan Tax Planning (Studi Empiris Pada Wajib Pajak Badan yang Terdaftar di KPP Pratama Pekanbaru Senapelan. *JOM FEKON*, 207-220.
- Aisyah, S. (2020). *Kebijakan Perpajakan : Teori dan Praktik*. Jakarta : Salemba Empat.
- Anisran, F., & Ma'wa, M. A. (2023). Pengaruh Tax Planning & Tax Avoidance Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Transparansi Perusahaan Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 305-318.
- Anissa, R. R., & Handayani, B. D. (2015). Analisa Faktor yang Memotivasi Manajemen Perusahaan Melakukan Tax Planning. *Accounting Analysis Journal*, 1-17.
- Ayun, U. K. (2023). Pengaruh Loopholes, Administrasi Perpajakan, Kebijakan Perpajakan, Pemahaman Undang Undang Perpajakan dan Moral Wajib Pajak Terhadap Perencanaan Pajak (Tax Planning). *Jurnal Riset Akuntansi Tirtayasa*, 58-66.
- Barek , K., Suryandari, N. N., & Hartini, M. L. (2024). Pengaruh Kebijakan Perpajakan, Administrasi Perpajakan, Tarif Pajak dan Moral Wajib Pajak Terhadap Perencanaan Pajak (Tax Planning) Pada Wajib Pajak Orang Pribadi di Kantor Pelayanan KPP Pratama Denpasar Barat. *Kumpulan Hasil Riset Mahasiswa Akuntansi*, 44-55.
- Bremer, L. P. (2023). *Tax Loopholes: A Guide to Understanding and Navigating the System*. New York: Taxation Press.
- Damayanti, H. W. (2020). *Hukum Pajak dan Perencanaan Pajak*. Semarang: Universitas Diponegoro Press.
- Darma, B. (2021). *Statistika Penelitian Menggunakan SPSS (Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Regresi Linear Sederhana, Regresi Linier Berganda, Uji t, Uji f, R2)*. Jawa Barat: Guepedia.
- Darmawan, A. (2021). *Etika Perpajakan dan Moral Wajib Pajak*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Darussalam. (2021). Analisis Kebijakan Perpajakan dalam Perencanaan Pajak. *Jurnal Administrasi Perpajakan*, 112-127.

- Darussalam. (2022). Administrasi Perpajakan dalam Tax Planning. *Indonesian Tax Review*, 23-38.
- Darussalam. (2023). Perkembangan Perencanaan Pajak di Indonesia : Tantangan dan Solusi. *Tax Law Review Indonesia*, 45-60.
- Darussalam, D., & Septriadi, D. (2023). *Manajemen Pajak: Teori, Strategi, dan Implementasi*. Jakarta: DDTC Publishing.
- Devano, S. (2022). Moral Pajak dan Perilaku Kepatuhan Wajib Pajak. *Jurnal Administrasi Perpajakan*, 67-82.
- Fauzi, F., Dencik, A. B., & Asiati, D. I. (2019). *Metodologi Penelitian Untuk Manajemen dan Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ghozali, I., & Ratmono, D. (2017). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika dengan EvIEWS 10*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Graetz, M. J. (2021). *The Wolf at the Door : The Menace of Economic Insecurity and How to Fight It*. New York: W.W Norton & Company.
- Gunadi. (2021). Analisis Kebijakan Pajak dan Celah Penghindaran : Perspektif Indonesia . *Jurnal Administrasi Perpajakan*, 112-125.
- Gunadi. (2023). Efektivitas Administrasi Perpajakan di Era Digital. *Jurnal Administrasi Perpajakan*, 78-92.
- Gunadi. (2023). Implementasi Kebijakan Perpajakan dalam Tax Planning. *Jurnal Perpajakan Indonesia*, 45-60.
- Gunawan, C. (2020). *Mahir Menguasai SPSS Panduan Praktis Mengolah Data Penelitian*. Yogyakarta: Budi Utama.
- Hanlon, M., & Heitzman, S. (2020). A review of tax research. *Journal of Accounting and Economics*.
- Hardisman. (2020). *Mudah, Praktis, Gratis, dan Legal Analisis Data dan Statistik Kesehatan dengan Program JASP*. Guepedia.
- Hetiati, H., Kustiawan, M., & Fitriana, F. (2021). Pengaruh Pemahaman Kebijakan Perpajakan, Undang-Undang Perpajakan Dan Administrasi Perpajakan Terhadap Penerapan Perencanaan Pajak. *Journal Syntax Transformation*, 324-335.
- Hutriani, T., Afifudin, A., & Hariri, H. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Manajemen Perusahaan Melakukan Tax Planning (Studi Empiris Pada Wajib Pajak Yang Terdaftar di KPP Malang Utara. *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 11.

- Irawan, & Rioni, Y. S. (2020). Analisis Tax Planning dalam Upaya Minimalisasi Hutang Pajak pada Industri Kecil Menengah di Kota Medan. *Jurnal Perpajakan*, 191-200.
- Lambantoruan, M. (2021). *Manajemen Pajak: Strategi dan Implementasi*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Mansury, R. (2021). Optimalisasi Administrasi dalam Perencanaan Pajak. *Jurnal Administrasi Perpajakan*, 145-160.
- Nadila, A., & Silalahi, A. D. (2022). Determinan Motivasi Manajemen Perusahaan Dalam Melakukan Tax Planning. *Journal Of Business And Economics Research*.
- Nugraha, B. (2022). *Pengembangan Uji Statistik: Implementasi Metode Regresi Linier Berganda dengan Pertimbangan Uji Asumsi Klasik*. Pradina Pustaka.
- Panggabean, P., Panca, R., Sari, R. N., & Ratnawati, V. (2020). Analysis Of Tax Planning On Corporate Taxpayer At Kpp Pratama Tampan In Pekanbaru City. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 126-141.
- Panjawa, J. L., & Sugiharti, R. (2021). *Pengantar Ekonometrika Dasar Teori dan Aplikasi Praktis untuk Sosial-Ekonomi*. Rumah C1nta.
- Piketty, T. (2022). *Capital and Ideology*. Cambridge: Harvard University Press.
- Pohan, C. A. (2021). *Manajemen Perpajakan : Strategi Perencanaan Pajak dan Bisnis (Edisi Revisi)*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Prasetyo, B. (2023). *Perencanaan Pajak : Konsep dan Implementasi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Prianto, B. (2023). *Pajak dan Perencanaan Pajak di Indonesia*. Bandung : Alfabeta.
- Rezeki, S. V., Vegirawati, T., & Masamah. (2021). Pengaruh Pengetahuan Undang Undang Pajak Penghasilan dan Pengetahuan Loopholes Wajib Pajak Orang Pribadi Terhadap Perencanaan Pajak. *National Conference On Accounting & Finance*, 173-180.
- Riyanto, S. B. (2018). *Perpajakan: Teori dan Praktik di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Rizki, A. (2023). *Kebijakan Perpajakan : Analisis dan Implementasi*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Rosdiana, H. (2021). Analisis Kebijakan Perpajakan dalam Perencanaan Pajak. *Jurnal Administrasi Perpajakan*, 112-127.

- Rosdiana, H. (2022). Modernisasi Administrasi Perpajakan : Tantangan dan Peluang. *Jurnal Pajak Indonesia*, 45-58.
- Sari, D. (2023). Aspek Moral dalam Kepatuhan dan Perencanaan Pajak. *Jurnal Perpajakan Indonesia*, 34-49.
- Sari, N. P. (2019). *Tax Planning dan Tax Avoidance: Teori dan Praktik*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sekaran, U. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Septriadi, D. (2022). Praktik Penghindaran Pajak dan Upaya Pencegahannya di Indonesia. *Jurnal Pajak Indonesia*, 15-28.
- Simanjuntak, B. D., & Mukhlis, I. (2022). Digitalisasi Administrasi Perpajakan dan Dampaknya terhadap Perencanaan Pajak di Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Kebijakan Publik*.
- Soemitro, R. (2016). *Manajemen Pajak: Teori & Aplikasi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Soemitro, R. (2021). *Pengantar Perpajakan*. Jakarta : Salemba Empat.
- Suandy, E. (2016). *Hukum Pajak*. Jakarta: Salemba Empat.
- Suandy, E. (2020). *Perencanaan Pajak (Edisi 7)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Subiakta, D. S. (2018). Determinan Motivasi Wajib Pajak Melakukan Perencanaan Pajak (Studi pada Wajib Pajak yang Terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Madya Denpasar. *Skripsi Universitas Brawijaya*.
- Suhardjo. (2022). *Dasar Dasar Administrasi Perpajakan*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Suhartono. (2020). *Moral Wajib Pajak dan Kepatuhan Pajak*. Jakarta : Salemba Empat.
- Sujarweni, V. W. (2019). *Metodologi Penelitian Bisnis & Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Sukirno. (2020). *Ekonomi dan Perpajakan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sundari, R., Casmadi, Y., & Noor, S. R. (2020). Pengaruh Kepatuhan Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Perencanaan Pajak (Tax Planning) Pada Wajib Pajak Badan Yang Terdaftar Di KPP Pratama Bandung Bonjonegara. *Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan dan Akuntansi*, 1-12.
- Supramono, B. (2022). *Perencanaan Pajak dan Penghindaran Pajak*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Suyono. (2018). *Analisis Regresi Untuk Penelitian*. Yogyakarta: Budi Utama.

- Tarjo. (2021). Moral dan Etika dalam Perpajakan Indonesia. *Tax Review Indonesia*, 123-138.
- Wahyu, B. (2023). *Kebijakan Perpajakan Dalam Pembangunan Ekonomi*. Jakarta: Kencana.
- Wahyu, B. (2023). *Sistem Administrasi Perpajakan*. Jakarta: Kencana.
- Wibowo, S., & Mangoting, Y. (2013). “Analisis Faktor-faktor yang Memotivasi Manajemen Perusahaan Melakukan Tax Planning. *Tax & Accounting Review*, 152-158.
- Yusuf, B. (2023). *Perpajakan dan Tanggung Jawab Sosial*. Jakarta: Salemba Empat.
- Zain, M. (2023). *Manajemen Perpajakan : Strategi Efektif dalam Perencanaan, Implementasi dan Pengendalian Pajak*. Jakarta : Salemba Empat.
- Zakiy, M. (2021). *SPSS Penelitian Keperilakuan*. Jakarta: Kencana.
- Zulaikha, Z., & Najib, M. (2022). Moralitas Wajib Pajak dan Perencanaan Pajak Agresif: Peran Moderasi Etika Profesional. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*.