PENGARUH *LOVE OF MONEY*, TINGKAT PENDAPATAN, KEADILAN PERPAJAKAN, DAN SISTEM PERPAJAKAN TERHADAP NIAT MELAKUKAN PENGGELAPAN PAJAK

ELGA PELLO

20190021

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi

Guna Memenuhi Sebagian Dari Persyaratan- Persyaratan

Untuk Mencapai Gelar Sarjana Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

KUPANG

2024

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

PENGARUH *LOVE OF MONEY*, TINGKAT PENDAPATAN, KEADILAN PERPAJAKAN, DAN SISTEM PERPAJAKAN TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK

ELGA PELLO
20190021

MENYETUJUI

PEMBIMBING I	PEMBIMBING II
Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si	**Herry A. Manubulu, S.Sos.,M.Si.Ak**
NIDN. 0810018603	**NIDN. 0802048903**

MENGESAHKAN

Dekan Fakultas Ekonomi	Ketua Program Studi Akuntansi
Hermyn B. Hina, SE.,M.Si	**Yuningsih N.Christiani,SST.,M.Ak**
NIDN:0825056801	**NIDN:0801068902**

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG
2024

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH LOVE OF MONEY, TINGKAT PENDAPATAN, KEADILAN PERPAJAKAN DAN SISTEM PERPAJAKAN TERHADAP NIAT MELAKUKAN PENGGELAPAN PAJAK

(Persepsi Mahasiswa Akuntansi Dan Mahasiswa Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang)

ELGA PELLO
20190021

MENYETUJUI

Pembimbing 1	Pembimbing 2
Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si	**Herry Aprilia Manubulu,S.Sos.M.Si.,Ak**
NIDN : 0810018603	**NIDN : 0802048903**

Disahkan oleh,
Wakil Dekan Akademik

Dr. Damaris Y. Koli,SE.,MP
NIDN : 0814076202

SKRIPSI

PENGARUH *LOVE OF MONEY*, TINGKAT PENDAPATAN, KEADILAN PERPAJAKAN, DAN SISTEM PERPAJAKAN TERHADAP NIAT MELAKUKAN PENGGELAPAN PAJAK

Telah dipersiapkan dan disusun oleh:

ELGA PELLO
20190021

Telah Dipertahankan Didepan Dewan Penguji
Pada Tanggal 07 Agustus 2024

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Mesri W.N. Manafe, SE.,M.Sc	
Penguji Anggota	Helda M.Ala, SE.,M.Si	
Penguji Anggota/Pembimbing I	Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si	
Penguji Anggota/Pembimbing II	Herry Aprilia Manubulu, S.Sos.,M.Si. Ak	

SKRIPSI INI DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN
UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI

Dekan Fakultas Ekonomi

Hermyn B. Hina, SE.,M.Si
NIDN : 0825056801

Ketua Program Studi Akuntansi

Yuningsih N. Christiani, SST., M.Ak
NIDN : 0801068902

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG
FAKULTAS EKONOMI
Jln. Adisucipto Oesapa – Kupang

SURAT PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Elga Pello

NIM : 20190021

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang saya buat dengan judul "Pengaruh Love of money, Tingkat pendapatan, keadilan perpajakan, dan sistem perpajakan terhadap niat melakukan penggelapan pajak" yang diusulkan dalam skema penelitian Skripsi untuk tahun akademik 2023/2024 bersifat Original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya.

Kupang, 11 Juli 2024

Mengetahui

Dekan,

Hermyn B. Hina, SE.,M.Si

NIDN. 0825056801

Yang Menyatakan

Elga Pello

NIM. 20190021

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG
FAKULTAS EKONOMI
Jln. Adisucipto Telp (0380) 881313 Oesapa – Kupang

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada hari Rabu Tanggal Tujuh Bulan Agustus Tahun Dua Ribu Dua Puluh Empat, Telah dilaksanakan Ujian Skripsi terhadap mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Elga Pello
Tempat Tanggal Lahir : Daeloni, 30 Agustus 2002
NIM : 20190021
Jurusan /Progdi : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Love Of Money*, Tingkat Pendapatan, Keadilan Perpajakan, dan Sistem Perpajakan Terhadap Niat Melakukan Penggelapan Pajak.

Yang telah dibimbing Oleh:
Pembimbing I : Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si
Pembimbing II : Herry Aprilia Manubulu, S.Sos.,M.Si.,Ak
Dengan hasil sebagai berikut :
Dinyatakan : LULUS/TIDAK LULUS*) Dengan Nilai :.....76,40.....

Huruf Mutu :.....A-.....

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Mesri W.N. Manafe, SE.,M.Sc	Ketua	74 x 40%	29,60
Helda M. Ala, SE.,M.Si	Anggota	78 x 20%	15,60
Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si	Anggota	78 x 20%	15,60
Herry Aprilia Manubulu, S.Sos.,M.Si.,Ak	Anggota	78 x 20%	15,60
Jumlah Nilai Akhir	**100%**		76,40

Kupang, 07 Agustus 2024
Ketua Program Studi Akuntansi

Yuningsih Nita Christiani, SST., M.Ak
NIDN: 0801068902

MOTTO

“Seorang anak perempuan hebat dengan
seribu impian tidak pantas tenggelam
hanya karena keadaan”.
(Elga Pello)

“Aku ditolak dengan hebat sampai jatuh
Tetapi TUHAN menolong aku”.
(Mazmur 118:13)

PERSEMBAHAN

Dengan segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Kuasa, dan atas dukungan dari orang – orang tercinta akhirnya penulis dapat meneyelesaikan skripsi dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu dengan rasa bangga dan bahagia penulis persembahkan skripsi ini kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus karena atas berkat dan perlindungan dan penyertaannya penulis dapat menyelesaikan skripsi in dengan baik.
2. Orang Tua Tercinta : Bapak Benyamin Pello dan Mama Selvi Yesua yang telah berusaha sekuat tenaga memberikan cinta, dukungan dalam segala hal, serta doa yang luar biasa untuk kesuksesan penulis.
3. Kakak dan Adik Tercinta : kaka Ipin, Kaka Sherli, Adik Gio, Adik Ayu, Adik Talia, Adik Agne, Adik Dodi, Adik Ike, Adik Vita, Adik Flor, Adik Stenly, Adik Lia, Adik Dimas, Adik Elo, Adik Vino, Adik Arsen, Adik Ael. Serta rumpun keluarga besaar yang tidak dapat disebuutkan satu persatu yang turut membberikan doa, dukungan dan motivasi kepada penulis sejak awal perkuliahan hingga saat ini.
4. Kaka Aldi Pello, S.AK yang telah memberikan bantuan sukarela serta motivasi bagi penulis selama masa perkuliahan, serta penyusunan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan nya dengan baik.
5. Bapak/ Ibu Dosen yang dengan penuh pengertian serta kesabaran telah membina dan mengasuh penulis sejak awal perkuliahan hingga selesai penyusunan skripsi.

6. Diri sendiri, terimaksih karena masi bertahan hingga saat ini, terimakasih karena tetap berjuang mencapai kesuksesan mencapai gelar sarjana semoga tetap rendah hati dan menjadi pribadi yang baik.
7. Teman - teman terkasih Kelas A terimakasih karena tela ada bersama – sama dengan penulis sejauh ini mulai dari awal perkuliahan sampai saat ini.
8. Almamater Tercinta dan Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat- Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul **"PENGARUH *LOVE OF MONEY*, TINGKAT PENDAPATAN, KEADILAN PERPAJAKAN, DAN SISTEM PERPAJAKAN TERHADAP NIAT MELAKUKAN PENGGELAPAN PAJAK"** ini tepat pada waktunya. Skripsi ini dibuat untuk memenuhi syarat mencapai gelar sarjana akuntansi akuntansi pada program studi akuntansi fakultas ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.

Dalam menyelesaikan studi dan penyususnan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan, bimbingan serta arahan` dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu penulis menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang sangat besar kepada:

1. Bapak Prof Dr. Ir. Godlief Neonufa, MT selaku, Rektor pada Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
2. Ibu Hermyn Benny Hina, SE.,M.Si selaku, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
3. Ibu Dr. Damaris Y. Koli, SE.,MP selaku, Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
4. Ibu Yuningsih Nita Christiani, SST.,M.AK selaku, Ketua Program Studi Akuntansi.
5. Ibu Dr. Angela Merici Minggu, SE., M.Si selaku, Dosen Pembimbing 1 dan Ibu Herry Aprilia Manubulu, S.Sos, M.Si., Ak selaku, Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran serta sabarr dalam membimbing dan

membantu memberi arahan yang bermanfaat sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini..

6. Bapak/ Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu dan pengajaran selama masa awal perkuliahan hingga proses penulisan skripsi ini yang tidak sempat penulis sebutkan satu persatu.
7. Teman – teman Mahasiswa Akuntansi dan Mahasiswa Hukum yang telah meluangkan waktu menjadi responden pada penelitian yang penulis lakukan sehingga dapat selesai menyusun skripsi ini.

Tidak ada sesuatu yang sangat berharga yang bisa penulis berikan sebagai sebagai imbalan dan balas jasa, hanya ucapan terimakasih juga doa kiranya Tuhan Yesus memberkati. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari dari kesempurnaan oleh karena itu, dengan besar hati penulis mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak yang dapat memotivasi serta memberikan perubahan untuk perbaikan skripsi ini.

Penulis

Elga Pello

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....i
MOTTO.....ii
PERSEMBAHAN iii
KATA PENGANTAR.....v
DAFTAR ISI vii
DAFTAR TABEL ix
DAFTAR LAMPIRAN x
ABSTARK xi
BAB 1 PENDAHULUAN.....1
1.1 Latar Belakang.....1
1.2 Masalah Penelitian.....11
1.3 Persoalan Penelitian.....11
1.4 Tujuan Penelitian.....12
1.5 Manfaat Penelitian.....12
BAB II LANDASAN TEORI 14
2.1 Landasan Teori 14
2.1.1 *Theory Planned Behavior* 14
2.1.2 *Theory Atribusi* 14
2.1.3 Niat Penggelapan Pajak 15
2.14 *Love Of Money*.....16
2.1.5 Tingkat Pendapatan 17
2.1.6 Keadilan Perpajakan 20
2.1.7 Sistem Perpajakan.....22
2.2 Konsep Penelitian.....24
2.3 Hipotesis.....27
2.4 Kerangka Berpikir 30
BAB III METODE PENELITIAN.....31
3.1 Populasi dan Sampel 31

3.1.1 Populasi....31
3.1.2 Sampel....31
3.2 Teknik Pengumpulan Data....31
3.3 Indikator Empirik dan Skala Pengukuran....32
3.4 Teknik Analisis Data....33
BAB IV ANALISIS DAN HASIL PEMBAHASAN....37
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian....37
4.2 Analisis Pendahuluan....41
4.3 Analisis Lanjutan....46
4.4 Bahasan Hasil Analisis....50
BAB V KESIMPULAN....54
5.1 Kesimpulan....54
5.2 Implikasi Teoritis....55
5.3 Implikasi Terapan....57
DAFTAR PUSTAKA....59
LAMPIRAN....66

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penerimaan Pajak 2
Tabel 3.1 Jumlah Sampel Berdasarkan Kriteria 31
Tabel 3.2 Indikator Empirik dan Skala Pengukuran 32
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif 42
Tabel 4.2 Hasil Pengumpulan Data Kuesioner 43
Tabel 4.3 Persentase Responden Berdasarkan Program Studi 43
Tabel 4.4 Persentase Responden Berdasarkan Semester 44
Tabel 4.5 Persentase Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 45
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda 46
Tabel 4.7 Hasil Uji T 48
Tabel 4.8 Hasil Uji R 49

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Berpikir..... 29

Gambar 4.1 : Logo Universitas Kristen Artha Wacana Kupang 37

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian 66
Lampiran 2 : Analisis Lanjutan 73
Lampiran 3 : Surat Pra Penelitian 75
Lampiran 4 :Surat Ijin Penelitian 76
Lampiran 5 :Surat Pernyataan Selesai Penelitian 77

ABSTRAKSI

PENGARUH *LOVE OF MONEY*, TINGKAT PENDAPATAN, KEADILAN PERPAJAKAN, DAN SISTEM PERPAJAKAN TERHADAP NIAT MELAKUKAN PENGGELAPAN PAJAK

PEMBIMBING 1 : Dr. ANGELA M. MINGGU, SE.,M.Si
PEMBIMBING II : HERRY A. MANUBULU, S.Sos.,M.Si., Ak
NAMA : ELGA PELLO
NIM : 20190021
FAKULTAS : EKONOMI
PROGRAM STUDI : AKUNTANSI
TAHUN PENULIS : 2024

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *love of money*, tingkat pendapatan, keadilan perpajakan, dan sistem perpajakan terhadap niat melakukan penggelapan pajak dengan menggunakan persepsi mahasiswa akuntansi dan mahasiswa hukum universitas kristen Artha Wacana Kupang. Dengan persoalan penelitian yang diteliti adalah apakah *love of money* berpengaruh terhadap niat melakukan penggelapan pajak, apakah tingkat pendapatan berpengaruh terhadap niat melakukan penggelapan pajak, apakah keadilan perpajakan berpengaruh terhadap niat melakukan penggelapan pajak, dan apakah sistem perpajakan berpengaruh terhadap niat melakukan penggelapan pajak.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa akuntansi senester 2 sampai 8 dan mahasiswa hukum semester 6 sampai 8 Universitas Kristen Artha Wacana Kupang. Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 96 responden, teknik penentuan sampel menggunakan purposive sampling adalah teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu. Dalam penelitian ini penulis menetapkan beberapa pertimbangan dalam penentuan sampel yaitu : Berdasarkan pertimbangan tersebut diperoleh 96 sampel. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan metode kuesioner. Teknik analisis data analisis pendahuluan Analisis Deskriptif teknik ini digunakan untuk mendeskripsikan karakteristik sampel yang terlibat dalam penelitian. Analisis ini digunakan untuk mendapatkan kesimpulan tentang konsep dan variabel penelitian. Alat bantu analisis yang digunakan yaitu software SPSS.

Bahasan hasil analisis yang pertama pengujian Hipotesis pertama (H_1) penelitian ini mendapatkan hasil bahwa *love of money* berpengaruh terhadap niat melakukan penggelapan pajak. Hal ini dibuktikan dengan hasil uji T pada tabel coefficients menunjukkan variabel *love of money* dengan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05(0,009 < 0,05). Hal ini menjadi benar bahwa semakin tinggi kecintaan seseorang maka persepsi mahasiswa mengenai niat penggelapan pajak juga semakin tinggi (Rismauli, *et al* , 2023). Berarti seseorang yang sangat mencintai uang akan memiliki sikap yang lebih kritis terhadap penggelapan pajak. Hasil penelitian ini didukung oleh Rismauli, Eprianto , pramukty (2023), membuktikan bahwa *Love Of Money* secara parsial berpengaruh dan signifikan terhadap persepsi mahasiswa mengenai niat penggelapan pajak. yang kedua, pengujian hipotesis kedua (H_2) penelitian ini mendapatkan hasil bahwa tingkat pendapatan berpengaruh terhadap niat melakukan penggelapan pajak. Hal ini dibuktikan dengan hasil uji T pada tabel *coefficients* menunjukkan variabel tingkat pendapatan dengan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05(0,007 < 0,05). Hal ini menunjukkan bahwa faktor ekonomi seperti tingkat pendapatan dapat memainkan peran dalam menentukan perilaku terkait dengan kewajiban pajak. Hasil penelitian ini didukung oleh Randiansyah, Nasaruddin, dan Sari (2021) membuktikan bahwa tingkat pendapatan berpengaruh secara signifikan terhadap penggelapan pajak.

Pengujian hipotesis ketiga (H_3) penelitian ini mendapatkan hasil bahwa keadilan perpajakan tidak berpengaruh terhadap niat melakukan penggelapan pajak. hal ini dibuktikan dengan hasil uji T pada tabel *coefficients* menunjukkan variabel keadilan perpajakan dengan nilai signifikansi lebih besar dari 0,05 (0,152 > 0,05). Artinya meskipun individu mungkin memiliki pendapat yang berbeda – beda tentang keadilan dalam sistem perpajakan, hal ini tidak secara langsung mempengaruhi kecenderungan mereka untuk menggelapkan pajak. Hasil penelitian ini didukung oleh Karlina, Kurniawan dan Umiyati (2021), yang menyatakan bahwa keadilan perpajakan tidak berpengaruh terhadap penggelapan pajak. Pengujian hipotesis keempat (H_4) penelitian ini mendapatkan hasil bahwa sistem perpajakan tidak berpengaruh terhadap niat melakukan penggelapan pajak. hal ini dibuktikan dengan hasil uji T pada tabel *coefficients* menunjukkan variabel sistem perpajakan dengan nilai signifikansi lebih besar dari 0,05 (0,136 > 0,05). Artinya bahwa walaupun sistem perpajakan memiliki peran penting dalam mengatur kebijakan dan tarif pajak, faktor ini tidak secara langsung mempengaruhi kecenderungan individu untuk melakukan penggelapan pajak.

Berdasarkan hasil penelitian tersebut maka peneliti dapat menarik beberapa kesimpulan atas masalah dan persoalan penelitian yaitu: (1) *Love of money* berpengaruh terhadap niat melakukan penggelapan pajak. (2) Tingkat pendapatan berpengaruh terhadap niat melakukan penggelapan pajak. (3) Keadilan perpajakan tidak berpengaruh terhadap niat melakukan penggelapan pajak. (4) Sistem perpajakan tidak berpengaruh terhadap niat melakukan penggelapan pajak.

Kata Kunci : ***Love of money*****, tingkat pendapatan, keadilan perpajakan, sistem perpajakan, niat penggelapan pajak**.