

**PENGARUH SANKSI PAJAK, KEADILAN PAJAK
DAN *LOVE OF MONEY* TERHADAP MAHASISWA
MENGENAI *TAX EVASION* / PENGGELAPAN PAJAK
(STUDI EMPIRIS PADA MAHASISWA FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS DI UNIVERSITAS
BHAYANGKARA JAKARTA RAYA)**

SKRIPSI

Oleh:

Chindy Novayanti Rismauli

201910315058



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2023**

**PENGARUH SANKSI PAJAK, KEADILAN PAJAK
DAN *LOVE OF MONEY* TERHADAP MAHASISWA
MENGENAI *TAX EVASION* / PENGGELAPAN PAJAK
(STUDI EMPIRIS PADA MAHASISWA FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS DI UNIVERSITAS
BHAYANGKARA JAKARTA RAYA)**

SKRIPSI

Oleh:

Chindy Novayanti Rismauli

201910315058



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Sanksi Pajak, Keadilan Pajak Dan *Love Of Money* Terhadap Mahasiswa Mengenai *Tax Evasion* / Penggelapan Pajak (Studi Empiris Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya)

Nama Mahasiswa : Chindy Novayanti Rismauli

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315058

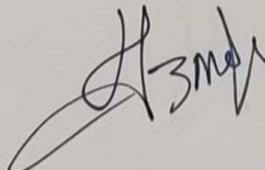
Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 12 Januari 2023

Jakarta, 16 Januari 2023

MENYETUJUI,

Dosen Pembimbing



Dr. Idel Eprianto, S.E., M.M

NIDN : 0331108301

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Sanksi Pajak, Keadilan Pajak Dan *Love Of Money* Terhadap Mahasiswa Mengenai *Tax Evasion* / Penggelapan Pajak (Studi Empiris Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya)

Nama Mahasiswa : Chindy Novayanti Rismauli

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315058

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi Dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 12 Januari 2023

Jakarta, 19 Januari 2023

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak.

NIDN : 0318107101

Penguji I : Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA.

NIDN : 0301096701

Penguji II : Dr. Idel Eprianto, S.E., M.M.

NIDN : 03110830

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi

Akuntansi

Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA.

NIDN : 0301096701

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak.

NIDN : 0318107101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini peneliti menyatakan: Skripsi yang berjudul “Pengaruh Sanksi Pajak, Keadilan Pajak Dan *Love Of Money* Terhadap Mahasiswa Mengenai *Tax Evasion*/Penggelapan Pajak (Studi Empiris Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya)” ini adalah benar merupakan hasil karya peneliti sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, peneliti bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Peneliti memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 28 Desember 2022

Yang membuat pernyataan,



Chindy Novayanti Rismauli

201910315058

ABSTRAK

Chindy Novayanti Rismauli, 201910315058. Pengaruh Sanksi Pajak, Keadilan Pajak Dan *Love Of Money* Terhadap Mahasiswa Mengenai *Tax Evasion*/Penggelapan Pajak (Studi Empiris Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya).

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh sanksi pajak, keadilan pajak dan *love of money* terhadap mahasiswa mengenai *tax evasion*/penggelapan pajak. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan kuantitatif, dengan jenis data primer melalui kuesioner yang dibagikan kepada 106 responden. Yang dijadikan populasi dan sampel dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, dengan metode analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda yang diolah menggunakan IBM SPSS 25. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Sanksi Pajak berpengaruh positif terhadap Mahasiswa Mengenai *Tax Evasion*/Penggelapan Pajak, (2) Keadilan Pajak tidak berpengaruh terhadap Mahasiswa Mengenai *Tax Evasion*/Penggelapan Pajak, (3) *Love of Money* berpengaruh positif terhadap Persepsi Mahasiswa Mengenai *Tax Evasion*/Penggelapan Pajak, (4) Sanksi Pajak, Keadilan Pajak Dan *Love Of Money* berpengaruh secara bersama-sama terhadap Persepsi Mahasiswa Mengenai *Tax Evasion*/Penggelapan Pajak.

Kata Kunci : Sanksi Pajak, Keadilan Pajak, *Love of Money*, Persepsi Mahasiswa, *Tax Evasion*/Penggelapan Pajak.

ABSTRACT

Chindy Novayanti Rismauli, 201910315058. *The Effect of Tax Sanctions, Tax Fairness and Love of Money on Students Regarding Tax Evasion (Empirical Study on Students of the Faculty of Economics and Business at Bhayangkara University, Jakarta Raya).*

This study aims to examine and analyze the effects of tax sanctions, tax fairness and love of money on students regarding tax evasion. The method used in this study is to use quantitative, with primary data types through questionnaires distributed to 106 respondents. The population and sample in this study were students of the Accounting Study Program, Faculty of Economics and Business, Bhayangkara University, Jakarta Raya, with the data analysis method using multiple linear regression analysis which was processed using IBM SPSS 25. The results of this study indicate that (1) tax sanctions have a positive effect on students regarding tax evasion, (2) tax fairness does not affect students regarding tax evasion, (3) Love of Money has a positive effect on students regarding tax evasion, (4) tax sanctions, tax justice and love of money have a joint effect on students regarding tax evasion.

Keywords: *Tax Sanctions, Tax Fairness, Love of Money, Student's Perceptions, Tax Evasion.*

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kami panjatkan kepada kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena dengan ijin serta segala rahmat dan hidayahnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Sanksi Pajak, Keadilan Pajak Dan *Love Of Money* Terhadap Mahasiswa Mengenai *Tax Evasion*/Penggelapan Pajak (Studi Empiris Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya)”. Skripsi ini disusun sebagai syarat dalam mendapatkan gelar sarjana (S1) Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Dalam menyusun skripsi ini penulis tidak lepas dari bantuan berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan, do’a serta dukungan yang begitu berarti. Penulis dengan segala hormat serta kerendahan hati, perkenankanlah untuk mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus.
2. Irjen Pol. (Purn) Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.H., M.M, selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Dr. Amor Marundha, S.E.,Ak.,M.Ak.,CA, selaku ketua program Studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
5. Dr. Idel Eprianto, S.E., M.M, sebagai Dosen Pembimbing yang telah membantu dalam penyelesaian proposal skripsi.
6. Dr. Amor Marundha, S.E.,Ak.,M.Ak.,CA, sebagai Dosen PA kelas A3 angkatan 2019.

7. Bapak Wilson Edward Mangisara Marpaung dan Ibu Pelmina Hutapea selaku orang tua penulis yang selalu memberikan doa, restu, semangat, serta dukungan motivasi serta materil dalam penyusunan skripsi ini. Indy persembahkan skripsi serta gelar sarjana ini kepada papa dan mama tercinta.
8. Alm. Opung Rismauli biao dan boru selaku kakek dan nenek penulis, pencapaian skripsi serta gelar sarjana yang dapat Indy raih ini, Indy persembahkan juga untuk kedua alm. opungku yang semasa hidupnya selalu memberikan nasehat dan semangat kepada cucu pertamanya ini untuk terus berjuang sampai meraih apa yang dicita-citakan.
9. Irene, Tatu dan Davina selaku teman seperjuangan yang selalu memberikan masukan, semangat, doa serta dukungan kepada penulis dalam menulis skripsi ini hingga kami dapat menyelesaikannya bersama-sama.
10. Gracya Nancy Putri Sirait, A.Md, Angelyn Luciana Marpaung, S.KM, Melina Sharonito Sihite, S.T, Efraim Sonny Martua Nababan, A.Md, Bns, Debora Lambok Sihombing, Bintang Napitu, dan Alfonso Gidion Napitupulu yang selalu memberikan doa, semangat, tempat penulis berkeluh-kesah, berbagi suka dan duka, serta terus menemani penulis selama ini dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Sweety, ka Khia, Joe, Elma, Ipii, Tasya, Gita dan Ratu untuk *support system* terbaik kepada penulis.
12. Dibs Osama Holy Ray Nito, S.Ak dan Tabita Agustina Jonathans anggota dari Sekte Bitas, kalian terbaik dan luar biasa, *love u ceban guys*.

13. Samuel Siregar, S.M, Fajri Ananda Rusmahendra, S.M dan Kurnia Meilani, S.Ak yang telah membantu serta memberi dukungan dalam menulis skripsi.
14. Dita Armelia, S.T dan Hany Amelia selaku sahabat penulis yang sedang *ldr-*an namun tetap menjadi kesayangan.
15. Bacil, Buluqs, Kentung dan Jenyun yang sudah memberikan semangat dan sukacita kepada penulis ketika sedang *overthinking*.
16. *Last but not least*, PSM Bharagita yang sedari penulis masih maba hingga saat ini menyusun skripsi telah menjadi rumah kedua yang hangat untuk penulis, *love u* Bharagita's.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan khususnya bagi penulis sendiri.

Jakarta, 28 Desember 2022

Penulis



Chindy Novayanti Rismauli

201910315058

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
LEMBAR PERSEMBAHAN ORANG TUA.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.4.1 Manfaat Teoritis	9
1.4.2 Manfaat Praktis	9
1.5 Batasan Masalah.....	10

1.6	Sistematika Penulisan	11
BAB II		13
TINJAUAN PUSTAKA		13
2.1	Landasan Teori.....	13
2.1.1.	<i>Planned Behavior Theory</i>	13
2.2	Pajak.....	14
2.2.1	Pengertian Pajak.....	14
2.2.2	Persepsi Mahasiswa	15
2.3	<i>Tax Evasion</i> /Penggelapan Pajak	16
2.4	Sanksi Pajak	18
2.5	Keadilan Pajak	20
2.6	<i>Love of Money</i>	22
2.7	Penelitian Terdahulu	23
2.8	Pengembangan Hipotesis	29
2.8.1	Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Mahasiswa Mengenai Penggelapan Pajak.....	30
2.8.2	Pengaruh Keadilan Pajak Terhadap Mahasiswa Mengenai Penggelapan Pajak.....	31
2.8.3	Pengaruh <i>Love of Money</i> Terhadap Mahasiswa Mengenai Penggelapan Pajak.....	31
2.8.4	Pengaruh Sanksi Pajak, Keadilan Pajak dan <i>Love of Money</i> Terhadap Mahasiswa Mengenai Penggelapan Pajak	32
2.9	Kerangka Pemikiran.....	33
BAB III.....		35
METODOLOGI PENELITIAN		35

3.1	Desain Penelitian.....	35
3.2	Tahapan Penelitian.....	36
3.2.1	Tahapan Perencanaan.....	36
3.2.2	Tahapan Pelaksanaan.....	37
3.2.3	Tahapan Penulisan.....	37
3.3	Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	37
3.3.1	Variabel Dependen.....	37
3.3.2	Variabel Independen.....	38
3.4	Pengukuran Variabel Penelitian.....	40
3.4.1	Sanksi Pajak.....	40
3.4.2	Keadilan Pajak.....	41
3.4.3	<i>Love of Money</i>	41
3.4.4	Penggelapan Pajak.....	42
3.5	Waktu dan Tempat Penelitian.....	43
3.6	Metode Pengambilan Populasi dan Sampel.....	43
3.6.1	Populasi.....	43
3.6.2	Sampel.....	43
3.7	Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.8	Metode Analisis Data.....	45
3.8.1.	Uji Statistik Deskriptif.....	45
3.8.2.	Uji Kualitas Data.....	46
3.8.3.	Uji Normalitas.....	47
3.8.4.	Uji Regresi Linear Berganda.....	47
3.8.5.	Uji Hipotesis.....	48

BAB IV	51
PEMBAHASAN	51
4.1 Gambaran Umum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya	51
4.1.1 Profil Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.....	51
4.1.2 Fakultas Ekonomi dan Bisnis.....	52
4.1.3 Struktur Organisasi	54
4.2 Gambaran Umum Objek Penelitian	55
4.2.1 Gambaran Umum Responden	55
4.2.2 Pendistribusian Kuesioner.....	55
4.2.3 Karakteristik Responden.....	56
4.3 Hasil Analisis Data.....	59
4.3.1 Hasil Uji Deskriptif.....	60
4.3.2 Hasil Uji Kualitas Data.....	62
4.3.3 Hasil Uji Normalitas	68
4.3.4 Uji Linear Berganda.....	70
4.3.5 Pengujian Hipotesis.....	72
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian	76
BAB V.....	83
PENUTUP.....	83
5.1 Kesimpulan	83
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	84
5.3 Implikasi Manajerial	85
REFERENSI.....	86
LAMPIRAN.....	91

DAFTAR TABEL

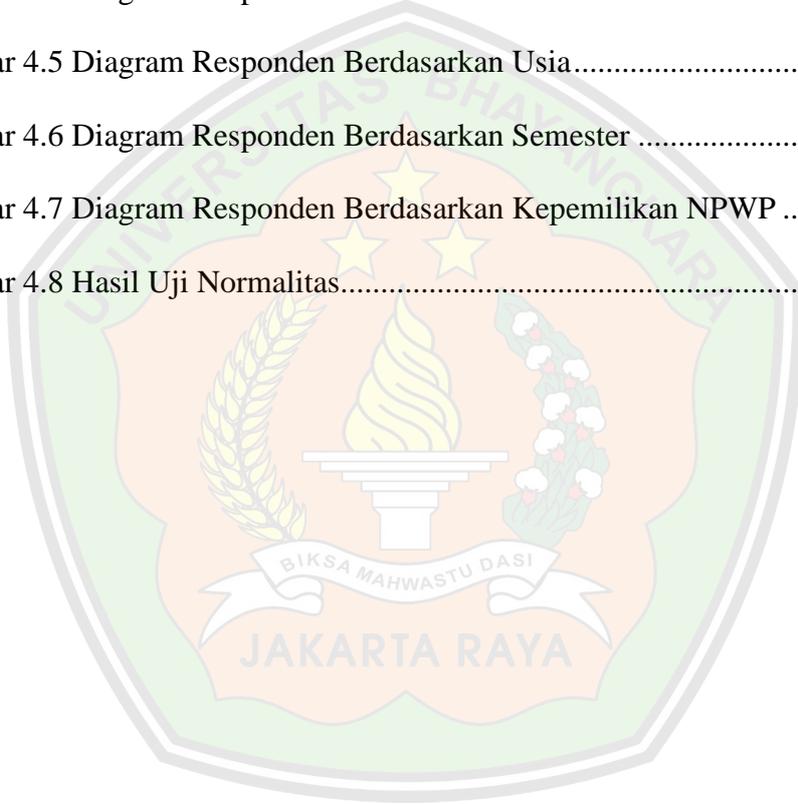
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 3.3.1 Indikator Variabel	38
Tabel 3.4.1 Sanksi Pajak	40
Tabel 3.4.2 Keadilan Pajak	41
Tabel 3.4.3 <i>Love of money</i>	41
Tabel 3.4.4 Penggelapan Pajak	42
Tabel 3.7 1 Skala Likert	45
Tabel 4.1 Pendistribusian Kuesioner.....	55
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	60
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Sanksi Pajak (X1)	63
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Keadilan Pajak (X2).....	64
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas <i>Love of money</i> (X3).....	64
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Persepsi Mahasiswa Mengenai Tax Evasion/Penggelapan Pajak (Y).....	65
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas Sanksi Pajak (X1).....	66
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas Keadilan Pajak (X2)	67
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas <i>Love of money</i> (X3).....	67
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas Persepsi Mahasiswa Mengenai Tax Evasion/Penggelapan Pajak (Y).....	68
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas	69

Tabel 4.12 Regresi Linear Berganda.....	71
Tabel 4.13 Hasil Uji <i>Independent Sample T-test</i>	73
Tabel 4.14 Hasil Uji Simultan.....	75
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>).....	76



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	34
Gambar 4.2 Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.....	51
Gambar 4.3 Struktur Organisasi.....	54
Gambar 4.4 Diagram Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	56
Gambar 4.5 Diagram Responden Berdasarkan Usia.....	57
Gambar 4.6 Diagram Responden Berdasarkan Semester	58
Gambar 4.7 Diagram Responden Berdasarkan Kepemilikan NPWP	59
Gambar 4.8 Hasil Uji Normalitas.....	70



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Uji Plagiarisme	91
LAMPIRAN 2 Uji Referensi Skripsi	94
LAMPIRAN 3 Surat Permohonan Riset	101
LAMPIRAN 4 Kuesioner Penelitian	103
LAMPIRAN 5 Tabulasi Data Kuesioner	111
LAMPIRAN 6 Hasil Pengolahan Data Spss 25	124
LAMPIRAN 7 Buku Bimbingan Skripsi	137
LAMPIRAN 8 Daftar Riwayat Hidup	142