



**PERSEPSI WAJIB PAJAK TERKAIT *LOVE OF MONEY*,
MACHIAVELLIAN, DAN *EQUITY SENSITIVITY* PADA ETIKA
PENGSELAPAN PAJAK**

SKRIPSI

ESTHER DWITIA 1610112048

PROGRAM SARJANA AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA

2020



**PERSEPSI WAJIB PAJAK TERKAIT *LOVE OF MONEY*,
MACHIAVELLIAN, DAN *EQUITY SENSITIVITY* PADA ETIKA
PENGSELAPAN PAJAK**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi**

ESTHER DWITIA 1610112048

PROGRAM SARJANA AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA

2020

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

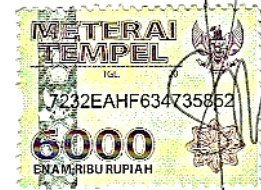
Nama : Esther Dwitia

NIM : 1610112048

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 2 Juli 2020

Yang menyatakan,



(Esther Dwitia)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Esther Dwitia
NIM. : 1610112048
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi S1
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

Persepsi Wajib Pajak Terkait *Love Of Money, Machiavellian, dan Equity Sensitivity* pada Etika Penggelapan Pajak

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 2 Juli 2020

Yang menyatakan,



SKRIPSI

PERSEPSI WAJIB PAJAK TERKAIT *LOVE OF MONEY*, *MACHIAVELLIAN*, DAN *EQUITY SENSITIVITY* PADA ETIKA PENGGELAPAN PAJAK

Dipersiapkan dan disusun oleh:

ESTHER DWITIA 1610112048

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 2 Juli 2020

Dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Husnah Nur Laela Ermaya, SE., MM., Ak., CA, CGP

Ketua Penguji



Aniek Wijavanti, SE, M.Acc

Penguji I



Masripah, SE, M.S.Ak., CPSAK

Penguji II (Pembimbing)



Akhmad Saebani, SE, M.Si, CMA, CBV

Ketua Jurusan



Andi Manggala Putra SE, M.Sc, CGP

Kepala Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada Tanggal : 2 Juli 2020

Taxpayer Perceptions Related To Love of Money, Machiavellian, and Equity Sensitivity on Tax Evasion Ethics

By Esther Dwitia

Abstract

This study aims to determine the effect of love of money, machiavellian, and equity sensitivity on tax evasion ethics of taxpayers. The population of this research is individual taxpayers who are obliged to tax return and are registered in KPP Pratama in Jakarta, Bogor, Tangerang and Bekasi (Jabotabek) areas. The sample was collected by snowball sampling method. The data used in this study are primary data by using questionnaire with 100 respondents as individual taxpayers. The data was collected from May 4, 2020 to May 23, 2020. Data analysis was performed using Microsoft Excel 2013 and SmartPLS 3.0. The results of this study showed that (1) love of money has an effect on ethics of tax evasion. (2) machiavellian has no effect on ethics of tax evasion. (3) equity sensitivity has no effect on the ethics of tax evasion.

Keywords : Love of Money, Machiavellian, Equity Sensitivity, Tax Evasion Ethics

Persepsi Wajib Pajak Terkait *Love Of Money*, *Machiavellian*, dan *Equity Sensitivity* pada Etika Penggelapan Pajak

Oleh Esther Dwitia

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menguji peran *love of money*, *machiavellian*, dan *equity sensitivity* pada etika penggelapan pajak wajib pajak. Populasi penelitian ini adalah wajib pajak orang pribadi yang wajib SPT dan terdaftar di KPP Pratama wilayah Jakarta, Bogor, Tangerang, dan Bekasi (Jabotabek). Metode pengumpulan sampel dilakukan dengan metode *snowball sampling*. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah data primer berupa kuesioner dengan responden sebanyak 100 wajib pajak. Periode pengumpulan data dilakukan mulai tanggal 4 Mei 2020 sampai dengan 23 Mei 2020. Analisis data dilakukan dengan bantuan Microsoft Excel 2013 dan *SmartPLS* 3.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) *love of money* memiliki pengaruh pada etika penggelapan pajak. (2) *machiavellian* tidak memiliki pengaruh pada etika penggelapan pajak. (3) *equity sensitivity* tidak memiliki pengaruh pada etika penggelapan pajak.

Kata kunci : *Love of Money*, *Machiavellian*, *Equity Sensitivity*, Etika Penggelapan Pajak

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa olej karena anugerah, kemurahan dan kasih setia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Persepsi Wajib Pajak Terkait *Love of Money, Machiavellian, dan Equity Sensitivity* Pada Etika Penggelapan Pajak”**. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih serta penghargaan yang setinggi-tingginya kepada Ibu Dr. Dianwicakasih Arieftiara, SE., Ak., M.Ak., CA., CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta. Juga kepada Ibu Masripah, SE, M.S.Ak., CPSAK dan Ibu Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, SE, M.Si, CSRS selaku Dosen Pembimbing yang selalu meluangkan waktu untuk membimbing, memberikan arahan dan semangat yang sangat mendorong penulis selama penulisan skripsi ini. Tak lupa ucapan terimakasih penulis ucapkan kepada Bapak Drs. Samin, MM selaku Pembimbing Akademik yang selalu memberi arahan serta dukungan selama proses perkuliahan dari awal hingga akhir semester.

Ucapan terimakasih juga penulis sampaikan secara khusus kepada Mama, Papa, Abang Donny, dan Reuben sebagai keluarga yang tanpa henti memberi kasih, doa, dukungan, dan semangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Ucapan terimakasih juga disampaikan kepada Aldy sebagai *support system* selama penulisan skripsi ini serta kepada teman-teman terdekat Karin, Indah, Nesia, Angel, dan Glenda yang selalu menemani penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Juga kepada teman-teman seperjuangan skripsi Cristy, Indah R P, Bunga, Maina, Audri serta teman-teman yang tidak dapat disebut satu persatu. Semoga skripsi ini dapat memberi manfaat pada bidangnya dimasa mendatang.

Jakarta, Juli 2020

Esther Dwitia

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	v
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
ABSTRACT.....	vi
ABSTRAK	vii
PRAKATA.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.1.1 Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>)	7
2.1.2 Persepsi Wajib Pajak.....	8
2.1.3 Love of Money	10
2.1.4 Machiavellian.....	12
2.1.5 Equity Sensitivity	13
2.1.6 Etika	14
2.1.7 Penggelapan Pajak	15
2.1.7.1 Pengertian Penggelapan Pajak	15
2.1.7.2 Dampak Penggelapan Pajak.....	16
2.1.8 Etika Penggelapan Pajak	18

2.2	Kerangka Pemikiran.....	19
2.3	Pengembangan Hipotesis	21
2.3.1	<i>Love of Money</i> dan Persepsi Wajib Pajak Mengenai Etika Penggelapan Pajak.....	21
2.3.2	<i>Machiavellian</i> dan Persepsi Wajib Pajak Mengenai Etika Penggelapan Pajak.....	22
2.3.3	<i>Equity Sensitivity</i> dan Persepsi Wajib Pajak Mengenai Etika Penggelapan Pajak.....	23

BAB III METODE PENELITIAN 25

3.1	Definisi Variabel Penelitian	25
3.2	Operasional Variabel Penelitian.....	26
3.3	Populasi.....	39
3.4	Sampel.....	40
3.5	Rancangan Kuesioner.....	40
3.6	Jenis dan. Sumber Data	41
3.7	Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.8	Teknik Analisis Data.....	42
3.9	Metode Analisi Data dan Uji Hipotesis	43
3.9.1	Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	43
3.9.1.1	Uji Validitas Konvergen	43
3.9.1.2	Uji Validitas Diskriminan	43
3.9.2	Uji Reliabilitas	44
3.9.3	Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	44
3.9.3.1	Adjusted R-Square (R^2).....	44
3.9.3.2	Koefisien Jalur atau <i>Path Coeficient</i>	44
3.9.4	Uji Analisis Statistik Deskriptif	45
3.9.5	Uji Hipotesis	45

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 47

4.1	Hasil Penelitian	47
4.1.1	Deskripsi Obyek Penelitian.....	47
4.1.2	Deskripsi Data Penelitian.....	47
4.1.3	Deskripsi Responden Penelitian.....	48

4.1.4	Uji Kualitas Data.....	51
4.1.4.1	Menilai Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	51
4.1.4.2	Menilai Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	54
4.1.5	Analisis Statistik Deskriptif	55
4.1.6	Uji Hipotesis	57
4.2	Pembahasan.....	59
4.2.1	<i>Love of Money</i> dan Persepsi Wajib Pajak Mengenai Etika Penggelapan Pajak.....	59
4.2.2	<i>Machiavellian</i> dan Persepsi Wajib Pajak Mengenai Etika Penggelapan Pajak.....	60
4.2.3	<i>Equity Sensitivity</i> dan Persepsi Wajib Pajak Mengenai Etika Penggelapan Pajak.....	61
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		62
5.1	Simpulan	62
5.2	Keterbatasan Penelitian	62
5.3	Saran.....	63
DAFTAR PUSTAKA		64
RIWAYAT HIDUP		
LAMPIRAN		

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (Sumber Ajzen, 2005).....	7
Gambar 2. Kerangka Pemikiran.....	21
Gambar 3. Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	48
Gambar 4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	49
Gambar 5. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	50
Gambar 6. Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili.....	50

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Indikator Pengukuran Variabel Etika Penggelapan Pajak	27
Tabel 2. Indikator Pengukuran Variabel <i>Love of Money</i>	29
Tabel 3. Indikator Pengukuran Variabel <i>Machiavellian</i>	33
Tabel 4. Indikator Pengukuran Variabel <i>Equity Sensitivity</i>	38
Tabel 5. Hasil Penyebaran dan Pengembalian Kuesioner.....	47
Tabel 6. Nilai <i>Outer Loading</i> (Model Pengukuran).....	51
Tabel 7. Nilai Validitas Diskriminan Berdasarkan <i>cross-loading</i>	52
Tabel 8. Nilai <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i>	53
Tabel 9. Hasil Uji R^2	54
Tabel 10. Hasil <i>Boothstrapping</i> Nilai <i>Original Sample</i>	54
Tabel 11. Statistik Deskriptif	55
Tabel 12. Hasil Uji Hipotesis	57
Tabel 13. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	58

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Pertanyaan Kuesioner

Lampiran 2. Tabulasi Data Kuesioner

Lampiran 3. Hasil *Output SmartPLS 3.0*