



**PENGARUH *MONEY ETHICS*, RELIGIUSITAS, *TAX MORALE*, DAN
KEADILAN PAJAK TERHADAP PERSEPSI WAJIB PAJAK
MENGENAI *TAX EVASION***

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi persyaratan penyelesaian program S-1
Bidang Ilmu Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Widya Kartika

Oleh
Johanna Vivian Seputro
NRP. 112.18.015

PEMBIMBING
Dra. Suklimah Ratih, M.A., AK., CA
NIP. 111/03.63/09.89.016

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS WIDYA KARTIKA**

SURABAYA

2022

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, rahmat dan penyertaan-Nya yang diberikan selama proses penyusunan skripsi sehingga peneliti dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Money Ethics*, Religiusitas, *Tax Morale*, Dan Keadilan Pajak Terhadap Persepsi Wajib Pajak Mengenai *Tax Evasion*”. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan penyelesaian program S-1 di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Widya Kartika Surabaya.

Dalam penyelesaian skripsi ini, peneliti juga memperoleh bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak sehingga dapat berjalan dengan lancar sesuai dengan harapan peneliti. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada :

1. Filipus Priyo Suprobo, S.T.,M.T. selaku Rektor Universitas Widya Kartika Surabaya
2. Yulius Hari, S.Kom., M.Kom., MBA. selaku Wakil Rektor I Bidang Akademik Universitas Widya Kartika Surabaya.
3. Dr. Melvie Paramitha, S.E., M.Si. selaku Wakil Rektor II Bidang Non-Akademik Universitas Widya Kartika Surabaya.
4. Arief Budiman, B.S., M.M. selaku Dekan Falkutas Ekonomi Universitas Widya Kartika Surabaya.
5. Dra. Suklimah Ratih., MA,,AK.,CA selaku dosen pembimbing peneliti yang telah meluangkan waktunya untuk bimbingan, memberikan motivasi, semangat kepada peneliti, dan saran perbaikan untuk skripsi ini.
6. Revi Arfamaini, S.E., M.A., dosen Akuntansi Universitas Widya Kartika Surabaya dan Koordinator skripsi yang selalu memberikan dukungan serta masukan selama skripsi.

7. Tim Penguji yang telah meluangkan waktu, tenaga dan saran yang membangun dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Para dosen akuntansi dan karyawan Universitas Widya Kartika lainnya Universitas Widya Kartika yang tidak dapat disebutkan satu per satu telah memberikan pengajaran ilmu akuntansi dan telah membantu keperluan akademik peneliti selama menjadi mahasiswa Universitas Widya Kartika Surabaya.
9. Orang tua dan keluarga peneliti yang telah memberikan dukungan, doa, dan nasihat untuk peneliti agar skripsi ini dapat diselesaikan dengan dan tepat waktu.
10. Sahabat dan teman-teman SMA maupun Universitas Widya Kartika Surabaya yang membantu, mendukung, mendoakan serta kerja samanya bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa skripsi yang peneliti buat ini masih jauh dari sempurna hal ini karena terbatasnya pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki peneliti. Oleh sebab itu, peneliti mengharapkan adanya saran dan masukan bahkan kritik membangun dari berbagai pihak. Akhir kata peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, Januari 2022

Peneliti

ABSTRAK

Nama Mahasiswa : Johanna

Skripsi

Pengaruh *Money Ethics*, Religiusitas, *Tax Morale*, Dan Keadilan Pajak Terhadap Persepsi Wajib Pajak Mengenai *Tax Evasion*.

Pajak merupakan kontribusi wajib pajak kepada negara yang terutang oleh orang pribadi atau badan yang bersifat memaksa berdasarkan Undang-Undang. Pajak ini sangat berperan bagi keuangan negara Indonesia yaitu untuk Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara (APBN) setiap tahunnya. Namun, penerimaan pajak di Indonesia ini belum terpenuhi secara optimal. Wajib pajak baik orang pribadi ataupun badan pada umumnya cenderung untuk membayar pajak serendah-rendahnya. Berbagai cara dilakukan oleh setiap wajib pajak agar dapat meminimalkan kewajiban pajaknya, salahsatunya yaitu perbuatan penggelapan pajak. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *money ethics*, religiusitas, *tax morale*, dan keadilan pajak terhadap persepsi wajib pajak mengenai *tax evasion*.

Penelitian ini menggunakan data primer. pemilihan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dan perhitungan sample menggunakan rumus Slovin. Sehingga ditemukan sampel penelitian sebanyak 100 responden. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *money ethics* dan *tax morale* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap persepsi wajib pajak mengenai *tax evasion*. Sedangkan variabel religiusitas dan keadilan pajak tidak berpengaruh signifikan terhadap persepsi wajib pajak mengenai *tax evasion*.

Kata Kunci : Pajak, *Money Ethics*, Religiusitas, *Tax Morale*, Keadilan Pajak, *Tax Evasion*.

UWIKKA

ABSTRACT

Name : Johanna Vivian Seputro

Thesis

*The Effect of Money Ethics, Religiosity, Tax Morale, And Tax Justice
Towards Taxpayer's Perception Regarding Tax Evasion.*

Tax is a taxpayer's contribution to the state that is owed by an individual or entity that is coercive under the law. This tax plays a very important role in Indonesia's state finances, namely the annual State Revenue and Expenditure Budget (APBN). However, this tax revenue in Indonesia has not been fulfilled optimally. Taxpayers, both individuals and entities, generally tend to pay the lowest possible tax. Various ways are carried out by each taxpayer in order to minimize their tax obligations, one of which is the act of tax evasion. This research aims to determine the effect of money ethics, religiosity, tax morality, and tax justice on taxpayers' perceptions of tax evasion.

This research using primary data. sample selection using purposive sampling method and sample calculation using the Slovin formula. So that the research sample was found as many as 100 respondents. The results of this study indicate that the variables of money ethics and tax morale have a negative and significant effect on taxpayers' perceptions of tax evasion. While the variables of religiosity and tax justice have no significant effect on taxpayers' perceptions of tax evasion.

**Key Words : Tax, Money Ethics, Religiosity, Tax Morale, Tax Justice,
Tax Evasion.**

UWIKKA

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Pernyataan Orisinalitas dan Persetujuan Publikasi	ii
Halaman Berita Acara Pengesahan Skripsi.....	iii
Halaman Persetujuan Sidang Akhir Skripsi.....	iv
Kata Pengantar	v
Abstrak	vii
<i>Abstrac</i>	viii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel	xiii
Daftar Gambar.....	xiv
Daftar Lampiran.....	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Definisi dan Judul	1
1.2 Latar Belakang	1
1.3 Rumusan Masalah	6
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	7
1.6 Lingkup Penelitian	7
1.7 Sistematika Penulisan.....	7
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Penelitian Sebelumnya	9
2.2 Landasan Teori.....	14
2.2.1 Teori Atribusi	14
2.2.2 Pajak.....	14
2.2.3 Wajib Pajak	15

2.2.4 Nomor Pokok Wajib Pajak.....	16
2.2.5 Surat Pemberitahuan (SPT).....	16
2.2.6 Sanksi Pajak di Indonesia.....	19
2.2.7 Persepsi	32
2.2.8 <i>Tax Evasion</i>	33
2.2.9 <i>Money Ethics</i>	34
2.2.10 Religiusitas	35
2.2.11 <i>Tax Morale</i>	36
2.2.12 Keadilan Pajak	37
2.3 Hubungan antara Variabel Independen dan Variabel Dependen	38
2.3.1 Pengaruh <i>Money Ethics</i> terhadap Persepsi Wajib Pajak Mengenai <i>Tax Evasion</i>	38
2.3.2 Pengaruh Religiusitas terhadap Persepsi Wajib Pajak Mengenai <i>Tax Evasion</i>	39
2.3.3 Pengaruh <i>Tax Morale</i> terhadap Persepsi Wajib Pajak Mengenai <i>Tax Evasion</i>	39
2.3.4 Pengaruh Keadilan Pajak terhadap Persepsi Wajib Pajak Mengenai <i>Tax Evasion</i>	40
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	41
3.1 Pendekatan Penelitian	41
3.2 Identifikasi Variabel.....	41
3.3 Definisi Operasional Variabel.....	42
3.3.1 Variabel Independen	42
3.3.2 Variabel Dependen.....	44
3.4 Jenis dan Sumber Data	46
3.5 Populasi dan Sampel	46
3.5.1 Populasi	46
3.5.2 Sampel.....	46
3.6 Metode Pengumpulan Data	48

3.7 Teknik Analisis Data.....	48
3.7.1 Statistik Deskriptif	48
3.7.2 Uji Kualitas Data.....	49
3.7.3 Uji Asumsi Klasik.....	49
3.7.4 Uji Hipotesis.....	51
3.7.5 Interpretasi Hasil Penelitian	52
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	53
4.1 Gambaran Umum	53
4.1.1 Responden.....	53
4.1.2 Tahapan Analisis.....	55
4.2 Analisis Data	55
4.2.1 Uji Statistik Deskriptif.....	55
4.2.2 Uji Kualitas Data.....	57
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	60
4.2.4 Uji Hipotesis.....	63
4.3 Interpretasi Hasil Penelitian	66
4.3.1 Pengaruh <i>Money Ethics</i> terhadap Persepsi Wajib Pajak mengenai <i>Tax Evasion</i>	66
4.3.2 Pengaruh Religiusitas terhadap Persepsi Wajib Pajak mengenai <i>Tax Evasion</i>	67
4.3.3 Pengaruh <i>Tax Morale</i> terhadap Persepsi Wajib Pajak mengenai <i>Tax Evasion</i>	68
4.3.4 Pengaruh Keadilan Pajak terhadap Persepsi Wajib Pajak mengenai <i>Tax Evasion</i>	69
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN.....	70
5.1 Kesimpulan	70
5.2 Saran.....	70
Daftar Pustaka.....	72

Lampiran 1	75
Lampiran 2	77
Lampiran 3	83
Lampiran 4	106
Lampiran 5	117
Lampiran 6	119
Daftar Riwayat Hidup.....	122
Daftar Artikel Ilmiah.....	123
Lembar Konsultasi Bimbingan Skripsi.....	132



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Target dan Realisasi Penerimaan Pajak Tahun 2016-2020 (dalam triliun rupiah)	3
Tabel 2. 1 Persamaan dan Perbedaan Peneliti Terdahulu Dengan Sekarang	12
Tabel 2. 2 Sanksi Administrasi Perpajakan.....	19
Tabel 2. 3 Sanksi Pidana Perpajakan	26
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	44
Tabel 4. 1 Hasil Uji Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	53
Tabel 4. 2 Hasil Uji Deskripsi Responden Berdasarkan Usia.....	53
Tabel 4. 3 Hasil Uji Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	54
Tabel 4. 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4. 5 Pedoman Kategorisasi Rata-rata Skor Penilaian Responden	56
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas.....	57
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas	59
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas	60
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolonieritas	61
Tabel 4. 10 Hasil Uji White Heterokedasitisitas	63
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	63
Tabel 4. 12 Hasil Uji t.....	65
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 2 Kerangka Konseptual	42
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heterokedasitissas Scatterplot.....	62



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	75
Lampiran 2	77
Lampiran 3	83
Lampiran 4	106
Lampiran 5	117
Lampiran 6	119

