DAFTAR ISI

MOTTO ..... **iii**

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI ..... **iv**

ABSTRAK ..... **v**

ABSTACT ..... **vi**

KATA PENGANTAR ..... **vii**

DAFTAR ISI ..... **x**

DAFTAR TABEL ..... **x**

DAFTAR GAMBAR ..... **xiii**

DAFTAR SINGKATAN ..... **xiv**

DAFTAR SIMBOL ..... **xv**

DAFTAR LAMPIRAN ..... **xvi**

BAB I PENDAHULUAN **1**

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Identifikasi Masalah 16

1.3 Tujuan Penelitian 16

1.4 Kegunaan Penelitian 17

1.4.1 Kegunaan Teoritis 17

1.4.2 Secara Praktis 17

1.5 Lokasi dan Jadwal Penelitian 19

1.5.1 Lokasi Penelitian 19

1.5.2 Waktu Penelitian 19

BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS 20

2.1 Tinjauan Pustaka 20

2.1.1 *Theory of Planned Behavior* (TPB) 20

2.1.2 *Attribution Theory* 23

2.1.3 Persepsi 25

2.1.4 *Tax Evasion* (Penggelapan Pajak) 27

2.1.4.1 Definisi *Tax Evasion* (Penggelapan Pajak) 27

2.1.4.2 Perbedaan *Tax Avoidance* dan *Tax Evasion* 29

2.1.4.3 Sudut Pandang Etika Mengenai *Tax Evasion* 31

2.1.4.4 Pengukuran *Tax Evasion* 32

2.1.5 Pemahaman Perpajakan 34

2.1.5.1 Definisi Pemahaman Perpajakan 34

2.1.5.2 Fungsi Pajak 36

2.1.5.3 Pengelompokan Jenis Pajak 37

2.1.5.4 Tata Cara Pemungutan Pajak 38

2.1.5.5 Pengukuran Pemahaman Perpajakan 40

2.1.6 Sanksi Pajak 41

2.1.6.1 Definisi Sanksi Pajak 41

2.1.6.2 Jenis – Jenis Sanksi Pajak 42

2.1.6.3 Pengukuran Sanksi Pajak 44

2.1.7 *Love of Money* 45

2.1.7.1 Definisi *Love of Money* 45

2.1.7.2 Fungsi Uang 48

2.1.7.3 Motif Ekonomi yang Mendasari *Love of Money* 51

2.1.7.4 Pengukuran *Love of Money* 52
2.1.8 Hasil Penelitian Terdahulu 54
2.2 Kerangka Pemikiran 69
2.3 Hipotesis 81
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN.....83
3.1 Objek Penelitian.....83
3.2 Metode Penelitian 83
3.2.1 Jenis Penelitian 84
3.2.2 Operasionalisasi Variabel Penelitian..... 84
3.2.3 Instrumen Penelitian..... 87
3.2.4 Teknik Pengumpulan Data 88
3.2.4.1 Jenis dan Sumber Data 89
3.2.4.2 Populasi Sasaran 90
3.2.4.3 Penentuan Sampel..... 91
3.2.5 Model Penelitian..... 92
3.2.6 Teknis Analisis Data 94
3.2.6.1 Uji Kualitas Data 94
3.2.6.2 Analisis Deskriptif 97
3.2.6.3 Analisis Regresi Linear Berganda 97
3.2.6.3.1 Uji Asumsi Klasik 98
3.2.6.3.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2) 100
3.2.6.3.3 Uji Hipotesis 102
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 106
4.1 Hasil Penelitian 106
4.1.1 Data Hasil Penelitian 106

4.1.2 Uji Kualitas Data 108
4.1.2.1 Uji Validitas 108
4.1.2.2 Uji Reliabilitas 110
4.1.2.3 Karakteristik Responden 112
4.1.2.4 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian 115
4.1.2.4.1 Pemahaman Perpajakan 116
4.1.2.4.2 Sanksi Pajak 119
4.1.2.4.3 *Love of Money* 124
4.1.2.4.4 Persepsi Mahasiswa Terhadap *Tax Evasion* . 128
4.1.3 Hasil Uji Statistik 133
4.1.3.1 Uji Regresi Linear Berganda 133
4.1.3.1.1 Uji Asumsi Klasik 135
4.1.3.1.2 Koefisien Determinasi 141
4.1.3.2 Pengujian Hipotesis 142
4.2 Pembahasan 146
4.2.1 Pemahaman Perpajakan, Sanksi Pajak, *Love of Money* dan Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai *Tax Evasion.* 146
4.2.1.1 Pemahaman Perpajakan 147
4.2.1.2 Sanksi Pajak 150
4.2.1.3 *Love of Money* 153
4.2.1.4 Persepsi Mahasiswa Terhadap *Tax Eavsion* 156
4.2.2 Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Sanksi Pajak, *Love of Money* Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai *Tax Evasion* Secara Simultan. 159

4.2.3 Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Sanksi Pajak, *Love of Money* Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai *Tax Evasion* Secara Parsial..... 160

4.2.3.1 Pengaruh Pemahaman Perpajakan Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai *Tax Evasion.* 161

4.2.3.2 Sanksi Pajak terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai *Tax Evasion*..... 164

4.2.3.3 Pengaruh *Love of Money* terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai *Tax Evasion*..... 167

BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....170

5.1 Simpulan 170

5.2 Saran 171

DAFTAR PUSTAKA.....174

LAMPIRAN.....182

DAFTAR TABEL

No Tabel **Judul Tabel** **Halaman**

1.1 Realisasi Pendapatan Negara 3
1.2 Contoh Kasus Penggelapan Pajak di Indonesia 7
2.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Penulis ...61
3.1 Operasional Variabel Penelitian.....85
3.2 Pengukuran Variabel.....88
3.3 Data Mahasiswa Akuntansi Angkatan 2022-2023.....91
4.1 Data Tabulasi Penelitian 106
4.2 Perhitungan *Mean* Variabel Penelitian.....108
4.3 Hasil Uji Validitas.....109
4.4 Hasil Uji Reliabilitas Pemahaman Perpajakan.....110
4.5 Hasil Uji Reliabilitas Sanksi Pajak 111
4.6 Hasil Uji Reliabilitas *Love of Money* 111
4.7 Hasil Uji Reliabilitas Persepsi Mahasiswa Mengenai *Tax Evasion*.....112
4.8 Klasifikasi Penilaian Untuk Setiap Pernyataan.....116
4.9 *Scoring* Responden Indikator Pengetahuan mengenai Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan. 116
4.10 *Scoring* Responden Indikator Pengetahuan Mengenai Fungsi Perpajakan..117
4.11 *Scoring* Responden Indikator Pengetahuan Mengenai Fungsi Perpajakan..118
4.12 S*coring* Responden Indikator Sanksi Pajak Harus Diterapkan Tanpa Terkecuali Bagi Pelanggar.....119
4.13 *Scoring* Responden Indikator Sanksi Pidana Merupakan Upaya Terakhir Untuk Meningkatkan Kepatuhan Wajib Pajak 120
4.14 *Scoring* Responden Indikator Sanksi Denda atau Bunga Diberikan Jika Ada Keterlambatan Pembayaran dan Pelaporan Pajak.....121
4.15 *Scoring* Responden Indikator Sanksi Denda Mendorong Saya Untuk Membayar dan Melaporkan Pajak Tepat Waktu. 122
4.16 *Scoring* Responden Indikator Pengenaan Sanksi Yang Cukup Berat Merupakan Sarana Mendidik Wajib Pajak. 123

4.17 *Scoring* Responden Indikator Dorongan Untuk Mendapatkan Lebih Banyak Uang Atas Pekerjaan Yang Dilakukan Dengan Norma Yang Tidak Etis.....124
4.18 *Scoring* Responden Indikator Uang Dianggap Sebagai Simbol Penting Kesuksesan dan Termotivasi Untuk Mendapatkannya.....125
4.19 *Scoring* Responden Indikator Uang Dianggap Sebagai Faktor Penting Yang Menentukan Kualitas Hidup dan Status Sosial.....126
4.20 *Scoring* Responden Indikator Uang Dianggap Sebagai Sumber Kenyamanan dan Kesejahteraan Dalam Hidup. 127
4.21 *Scoring* Responden Indikator Penggelapan Pajak Dianggap Etis Apabila Tidak Menyampaikan SPT Tepat Waktu 128
4.22 *Scoring* Responden Indikator Penggelapan Pajak Etis Apabila Saya Menyampaikan SPT Dengan Perhitungan Yang Tidak Benar. 129
4.23 *Scoring* Responden Indikator Wajib Mendaftarkan Diri Sebagai Wajib Pajak. 130
4.24 *Scoring* Responden Pajak Mewajibkan Untuk Menggunakan NPWP Sesuai Dengan Ketentuan. 131
4.25 *Scoring* Responden Indikator Penggelapan Pajak Etis Apabila Saya Tidak Menyampaikan Jumlah Yang Sesuai Sesungguhnya. 132
4.26 Analisis Linear Berganda.....134
4.27 Uji Normalitas.....136
4.28 Uji Multikolienaritas.....139
4.29 Koefisien Determinasi.....141
4.30 Uji F 143
4.31 Uji t.....144
4.32 Klasifikasi Penilaian Variabel Pemahaman Perpajakan 147
4.33 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai Pemahaman Perpajakan....148
4.34 Klasifikasi Penilaian Variabel Sanksi Pajak 150
4.35 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai Sanksi Pajak.....151
4.36 Klasifikasi Penilaian Variabel *Love of Money*.....153
4.37 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai *Love of Money* 154

4.38 Klasifikasi Penilaian Variabel Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai *Tax Evasion* 156
4.39 Rekapitulasi Tanggapan Responden Mengenai Persepsi *Tax Evasion*.....157

DAFTAR GAMBAR

No Gambar **Judul Gambar** **Halaman**

2.1 Kerangka Pemikiraan 81
3.1 Model Penelitian 93
4.1 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin 113
4.2 Karakteristik Responden berdasarkan Tahun Angkatan 114
4.3 Grafik Histrogram 137
4.4 Normal P-P Plot 138
4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas 140

DAFTAR SINGKATAN

Nomor	Singkatan	Istilah
1.	IMF	*Internasional Monetary Fund*
2.	OECD	*Organization for Economic Co-operation and Development*
3.	DJP	Direktorat Jenderal Pajak
4.	SPT	Surat Pemberitahuan Tahunan
5.	NPWP	Nomor Pokok Wajib Pajak
6.	TPB	*Theory of Planned Behavior*
7.	TRA	*Theory of Reasoned Action*
8.	PBC	*Perceived Behavioral Control*
9.	KUP	Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan
10.	UU HPP	Undang-Undang Nomor tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan
11.	NJI	Nilai Jenjang Interval

DAFTAR SIMBOL

Nomor	Simbol	Istilah
1.	α	Alpha
2.	β	Beta
3.	ε	Eror/ Faktor lain yang tidak diteliti
4.	N	Jumlah Populasi
5.	n	Jumlah Sampel/Jumlah Responden
6.	σ	Sigma
7.	X_1, X_2, X_3, Y	Variabel Independen dan Dependen
8.	r	Koefisien Korelasi
9.	x	Jumlah Skor Item
10.	y	Jumlah Skor Total
11.	k	Butir Pertanyaan
12.	$\sum \sigma \frac{2}{b}$	Jumlah Variasi
13.	$\sigma \frac{2}{t}$	Variasi Total
14.	$\beta_1, \beta_2, \beta_3$	Koefisien Regresi

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Waktu Penelitian	183
2.	Kuesioner Penelitian	184
3.	Tabulasi Data	185
4.	Hasil Uji Validitas	188
5.	Hasil Uji Reliabilitas	195
6.	Hasil Uji Asumsi Klasik	200
7.	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	202
8.	Lembar Keputusan Pembimbing Skripsi	203
9.	Lembar Paengesahan Proposal Skripsi	204
10.	Lembar Rekomendasi Penguji Seminar Penelitian	205
11.	Surat Izin Penelitian	207
12.	Lembar Pengesahan Seminar Hasil	208
13.	Lembar Rekomendasi Seminar Hasil Penelitian	209
14.	Lembar Rekomendasi Ujian Naskah Skripsi	211