

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, *LOVE OF MONEY* DAN
TAX MORALE TERHADAP KEPATUHAN CALON WAJIB PAJAK
(STUDI PADA MAHASISWA AKUNTANSI UPN VETERAN JAWA
TIMUR)**

SKRIPSI



Diajukan oleh:

Dinda Ayu Pusparini
18013010162/FE/EA

Kepada

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025**

SKRIPSI

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, *LOVE OF MONEY*, DAN *TAX MORALE* TERHADAP KEPATUHAN CALON WAJIB PAJAK
(STUDI PADA MAHASISWA AKUNTANSI UPN VETERAN JAWA TIMUR)**

Disusun Oleh:

Dinda Ayu Pusparini
18013010162/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
pada tanggal 13 Juni 2025

Pembimbing :
Pembimbing Utama


Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks.
NIP. 198002012021212009

Tim Penguji :
Ketua


Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA
NIP. 19640319 199203 2001

Anggota


Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks., CMA.
NIP. 19661011 199203 2001

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran"
Jawa Timur


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRPA
NIP. 196304201991032001

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga peneliti mampu menyelesaikan usulan penelitian yang berjudul “Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Status Sosial Ekonomi, *Love Of Money* Dan Machiavellian Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Mengenai Tax Evasion (Studi Pada Mahasiswa Akuntansi UPN Veteran Jawa Timur).

Tujuan penyusunan usulan penelitian ini untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) bagi mahasiswa program S-1 di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Peneliti sangat menyadari bahwasanya usulan penelitian ini dapat terselesaikan berkat bantuan serta dukungan dari banyak pihak baik secara moril maupun secara materil. Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat peneliti ingin mengucapkan banyak terima kasih sebanyak-banyaknya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M. Si, CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

3. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks., CMA., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA., CBV, CMA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Dr. Tantina Haryati, SE, MAks selaku Koordinator Program Studi S-1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Dra. Erry Andhaniwati, M.Aks., Ak., CA., CMA., dan Dr. Tantina Haryati, SE, MAks selaku dosen pembimbing yang memberikan saran, bimbingan, serta meluangkan waktu kepada penulis hingga usulan penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
8. Keluarga khususnya *Mother and Sister* yang telah memberikan dukungan moril, doa, dan materil dalam pelaksanaan dan penyusunan skripsi.
9. Teman-teman yang memberikan saran dan semangat kepada Dinda selama kuliah.

10. Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for all doing this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting. I wanna thank me for just being me at all times.

Penulis menyadari bahwa kesempurnaan hanya milik Allah SWT dan penyusunan usulan penelitian ini jauh dari kesempurnaan. Semoga usulan penelitian ini dapat memberikan informasi yang bermanfaat bagi pembaca dan berperan serta dalam pengembangan wawasan dan peningkatan ilmu pengetahuan bagi kita semua.

Akhirnya kepada semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang telah membantu selama berlangsung hingga tahap penulisan sampai terselesaikannya naskah usulan penelitian ini, penulis sampaikan terimakasih yang setulus-tulusnya.

Surabaya, 13 Juni 2025

Dinda Ayu Pusparini

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	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
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	10
2.2 Landasan Teori	13
2.2.1 <i>Theory Planned Behavior</i>	13
2.2.2 Kepatuhan Wajib Pajak.....	15
2.2.3 Pemahaman Pajak	16
2.2.4 <i>Love of Money</i>	19
2.2.5 <i>Tax Morale</i>	21
2.3 Kerangka Pikir.....	24
2.3.1 Pengaruh Pemahaman Perpajakan terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak	24
2.3.2 Pengaruh <i>Love of money</i> terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak.....	25

2.3.3 Pengaruh <i>Tax morale</i> terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak	26
2.4 Hipotesis	27
BAB III METODE PENELITIAN	28
3.1 Jenis Penelitian	28
3.2 Objek dan Subjek Penelitian	28
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	28
3.3.1 Variabel Dependen.....	29
3.3.2 Variabel Independen	29
3.4 Teknik Penentuan Sampel	31
3.4.1 Populasi.....	31
3.4.2 Sampel.....	31
3.5 Teknik Pengumpulan Data	33
3.6 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	35
3.6.1 Outer Model	35
3.7 Teknik Analisis Data	37
3.8 Uji Hipotesis.....	43
BAB IV PEMBAHASAN.....	44
4.1 Deskripsi Penelitian.....	44
4.1.1 Sejarah Singkat Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur	44
4.2 Gambaran Umum Program Studi Akuntansi.....	48
4.3 Deskripsi Variabel Penelitian	50
4.3.1 Pemahaman Pajak	51
4.3.2 Love of Money.....	52
4.3.3 <i>Tax Moral</i>	53
4.3.4 Kepatuhan Calon Wajib Pajak	55
4.4 Hasil Penelitian/Analisis Data	56
4.4.1 Menilai Outer Model.....	56
4.4.2 Uji Validitas	57

4.4.3 Uji Validitas Discriminant	58
4.4.4 Uji Reliabilitas	59
4.4.5 Inner Model.....	60
4.4.6 Uji Hipotesis	61
4.5 Pembahasan	62
4.5.1 Pengaruh pemahaman pajak terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak	63
4.5.2 Pengaruh Love of Money terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak.....	64
4.5.3 Pengaruh tax moral terhadap kepatuhan calon wajib pajak .	65
BAB V PENUTUP	67
5.1 Kesimpulan.....	67
5.2 Saran	67
5.3 Keterbatasan dan Implikasi	68
5.3.1 Keterbatasan.....	68
5.3.2 Implikasi.....	69
DAFTAR PUSTAKA.....	71
LAMPIRAN.....	75

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penerimaan Pajak di Indonesia Tahun 2020-2022.....	1
Tabel 2.1 Tabel Perbedaan dan Persamaan Penelitian Terdahulu	10
Tabel 3.1 Tabel Skala Interval	39
Tabel 3.2 Kriteria Model Fit dan Quality Indices WarpPLS	42
Tabel 4.1 Tingkat Jawaban Responden Pemahaman Pajak	51
Tabel 4.2 Tingkat Jawaban Responden Variabel <i>Love of Money</i>	52
Tabel 4.3 Tingkat Jawaban Responden (<i>Tax Moral</i>)	54
Tabel 4.4 Tingkat Jawaban Responden (Kepatuhan Calon Wajib Pajak)	55
Tabel 4.5 Nilai <i>Loading Factor</i>	57
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Diskriminan.....	59
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas.....	59
Tabel 4.8 Hasil Uji Inner Model	60
Tabel 4.9 Hasil P-Value	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Survei Pendahuluan tentang Pajak bagi Mahasiswa (2024).....	3
Gambar 1.2 Survei Pendahuluan Pentingnya memahami Pajak (2024)	3
Gambar 1.3 Survei Pendahuluan mengenai kepatuhan pajak (2024)	4
Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	27
Gambar 4.1 Outer Loading Tahap 2	58
Gambar 4.2 Hasil Model Fit.....	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Daftar Kuisisioner	75
Lampiran 2: Tabulasi Jawaban Responden.....	77
Lampiran 3: Outer Loading.....	79
Lampiran 4: <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	80
Lampiran 5: <i>Composite Reliability dan Cronbrach Alpha</i>	81
Lampiran 6: Hasil Model Fit.....	82
Lampiran 7: <i>Path Coeficient</i>	83

ABSTRAK

PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, LOVE OF MONEY, DAN TAX MORALE TERHADAP KEPATUHAN CALON WAJIB PAJAK (STUDI PADA MAHASISWA AKUNTANSI UPN VETERAN JAWA TIMUR)

DINDA AYU PUSPARINI
18013010162/FEB/EA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pemahaman perpajakan, *love of money*, dan *tax morale* terhadap kepatuhan calon wajib pajak pada mahasiswa Akuntansi UPN "Veteran" Jawa Timur. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei, melalui penyebaran kuesioner kepada 79 mahasiswa angkatan 2021 yang dipilih secara acak. Analisis data dilakukan menggunakan metode *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan bantuan *software* WarpPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman perpajakan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan, artinya semakin baik pemahaman pajak seseorang, semakin tinggi pula kepatuhannya. Sebaliknya, *love of money* berpengaruh negatif, mengindikasikan bahwa kecintaan berlebih terhadap uang cenderung menurunkan kepatuhan. Sementara itu, *tax morale* menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan, di mana individu dengan moral pajak yang tinggi lebih termotivasi untuk memenuhi kewajiban perpajakannya. Temuan ini menekankan pentingnya pendidikan pajak dan pembentukan nilai moral sejak dini dalam membangun kepatuhan pajak generasi muda.

Kata kunci: pemahaman perpajakan, *love of money*, *tax morale*, kepatuhan pajak, calon wajib pajak.