

**DOSAKAH PENGGELAPAN PAJAK: PERSEPSI UMKM
BERDASARKAN LOVE OF MONEY, MACHIAVELLIAN DAN TINGKAT
PEMAHAMAN**

SKRIPSI



DISUSUN OLEH:

MAYRISTA ANGELINA S

12190511

FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

2023

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mayrista Angelina S
NIM : 12190511
Program studi : Akuntansi
Fakultas : Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Dosakah Penggelapan Pajak: Persepsi UMKM Berdasarkan Love of Money, Machiavellian dan Tingkat Pemahaman”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada Tanggal : 05 Juli 2023

Yang menyatakan



(Mayrista Angelina S)

NIM.12190511

HALAMAN PENGAJUAN

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Bisnis Program Studi Akuntansi

Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat

Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun Oleh:

Mayrista Angelina S

12190511

FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA

YOGYAKARTA

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

“DOSAKAH PENGGELAPAN PAJAK: PERSEPSI UMKM BERDASARKAN LOVE OF MONEY, MACHIAVELLIAN DAN TINGKAT PEMAHAMAN”

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

MAYRISTA ANGELINA S

12190511

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada tanggal 22 Juni 2023

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Christine Novita Dewi, SE., M.Acc., Akt., CA., CMA., CPA
(Ketua Tim Penguji)
2. Servatia Mayang Setyowati, S.Pd., M.Sc
(Dosen Penguji)
3. Dielanova Wynni Yuanita, S.E., M.Sc, BKP
(Dosen Pembimbing)



Yogyakarta, 04 Juli 2023

Disahkan Oleh,

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si.



Christine Novita Dewi, SE, MAcc, Ak, CA. CMA.,CPA.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

**DOSAKAH PENGGELAPAN PAJAK: PERSEPSI UMKM
BERDASARKAN *LOVE OF MONEY*, *MACHIAVELLIAN* DAN TINGKAT
PEMAHAMAN**

Yang saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta adalah bukan hasil tiruan atau duplikasi dari karya pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya

Jika dikemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya



HALAMAN MOTTO

“Janganlah takut, sebab Aku menyertai engkau, janganlah bimbang, sebab Aku ini Allahmu; Aku akan meneguhkan, bahkan akan menolong engkau; Aku akan memegang engkau dengan tangan kananKu yang membawa kemenangan”

(Yesaya 41 : 10)

“Janganlah hendaknya kamu kuatir tentang apapun juga, tetapi nyatakanlah dalam segala hal keinginanmu kepada Allah dalam doa dan permohonan dengan ucapan syukur. Damai sejahtera Allah, yang melampaui segala akal, akan memelihara hati dan pikiranmu dalam Kristus Yesus”

(Filipi 4: 6-7)

“Lakukanlah segala pekerjaanmu dalam kasih!”

(1 Korintus 16: 14)

“Karena masa depan sungguh ada, dan harapanmu tidak akan hilang”

(Amsal 23: 18)

“Tujuan tidak selalu bisa tercapai, tetapi memiliki hati yang percaya bahwa suatu hari kau akan mencapai tujuanmu adalah hal yang penting”

(Kim Namjoon From BTS)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Terimakasih kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus atas segala berkat, anugerah, penyertaan dan kasihnya di setiap proses penyusunan skripsi ini, sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi dengan baik.
2. Saya berterimakasih kepada diri saya sendiri yang selama ini mampu untuk bertahan sampai di titik ini dan menyelesaikan segala tanggung jawab dalam mengerjakan skripsi.
3. Papah dan mamah tercinta terimakasih atas dukungan dan pengorbananya sungguh cinta kasih papah dan mamah yang begitu tulus, doa dan kasih sayangnya sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi tepat waktu.
4. Saya berterimakasih kepada saudara, abang ipar ku dan keponakan ku tersayang yaitu Kak Linda, Kak Dina, Kak Jefri, Kak Ina, Mas Bagus, Bang Dodi, Itong, Ayin dan Vio atas dukungan, motivasi dan kata-kata semangat yang diberikan mampu membuat saya terus berusaha dan berjuang supaya tidak menyerah.
5. Saya berterimakasih kepada Dosen Pembimbing saya Ibu Dielanova Wynni Yuanita, S.E., M.Sc, BKP yang telah memberikan bimbingan, membantu dan meluangkan waktu kepada saya dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
6. Saya berterimakasih kepada sahabat-sahabat satu perjuangan dalam menyelesaikan skripsi yaitu Claresta Sharon Eunike Lario, Yuliana Pradewi Yanti Rohos, Ruth Tris Kristanti dan Armanda Yuda Pranata yang selalu saling memberikan semangat, keluh kesah, cerita, dan tak lupa terus sama-sama bangkit ketika kami sama-sama sudah putus asa.

7. Almamater Universitas Kristen Duta Wacana (UKDW).
8. Seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah banyak memberikan bantuan baik berupa nasehat, saran dan segala bantuannya.



KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan kasih dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: “Dosakah Penggelapan Pajak: Persepsi UMKM Berdasarkan Love Of Money, Machiavellian, dan Tingkat pemahaman”

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat akademik untuk memperoleh gelar sarjana di Universitas Kristen Duta Wacana (UKDW). Saya dalam menyusun skripsi tidak terlepas dari kesulitan dan tantangan, tetapi saya mampu melewati proses tersebut berkat bantuan, dukungan, bimbingan dan saran dari berbagai pihak sehingga saya mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu saya ingin mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya atas semangat dan kontribusi kepada:

1. Ibu Dielanova Wynni Yuanita, S.E., M.Sc, BKP. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, membantu dan meluangkan waktu kepada saya dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
2. Ibu Christine Novita Dewi, SE., M.Acc., Akt., CA., CMA., CPA. selaku kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis, Universitas Kristen Duta Wacana.
3. Wajib Pajak UMKM yang telah meluangkan waktu untuk bersedia mengisi kuesioner serta menjadi responden untuk penelitian ini.
4. Kepada kedua orangtua yang telah memberikan doa, dukungan dan kasih sayang yang tidak terbatas serta menjadi kekuatan utama saya ketika mengalami kesulitan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Untuk para kakak-kakakku, Kak Linda, Kak Dina dan Bang Jefri yang jejaknya menjadi motivasi saya untuk terus menjadi lebih baik dan sukses di masa yang akan datang.
6. Sahabat-sahabat satu perjuangan dalam menyelesaikan skripsi yaitu Claresta Sharon Eunike Lario, Yuliana Pradewi Yanti Rohos, Ruth Tris Kristanti dan Armanda Yuda Pranata yang selalu saling memberikan semangat, perhatian, suka duka telah kita lewati bersama semoga di tahun ini kita semua lulus bersama.
7. Untuk seluruh mahasiswa Akuntansi Angkatan 2019.
8. Dan seluruh pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah banyak memberikan bantuan baik berupa nasehat, saran dan segala bantuannya.

Karena kebaikan semua pihak di atas maka penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini memang masih sangat jauh dari kesempurnaan, tetapi penulis sudah berusaha sebaik dan semaksimal mungkin. Sekali lagi terima kasih. Semoga skripsi ini bermanfaat dan memberikan ilmu pengetahuan bagi kita semua.

Yogyakarta, 05 Juni 2023



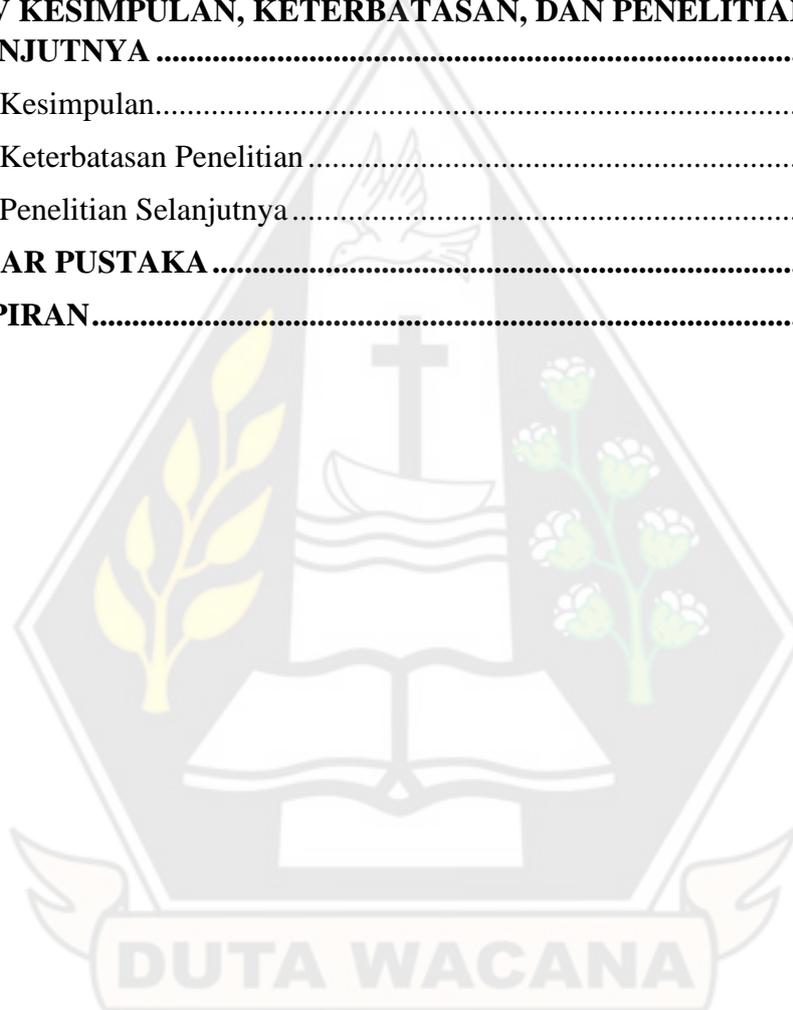
Mayrista Angelina S

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Kontribusi Penelitian.....	6
1.5 Batasan Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Theory Of Planned Behavior.....	8
2.1.2 Teori Motivasi	9
2.1.3 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	9
2.1.4 Love of money	10
2.1.5 Machiavellian	11
2.1.6 Tingkat Pemahaman.....	12
2.1.7 Persepsi Mengenai Etika Atas Penggelapan Pajak.....	13
2.2 Penelitian Terdahulu.....	14
2.3 Pengembangan Hipotesis	15
2.3.1 Pengaruh Love of money Terhadap Persepsi Mengenai Etika Atas Penggelapan Pajak.....	15

2.3.2 Pengaruh Machiavellian Terhadap Persepsi Mengenai Etika Atas Penggelapan Pajak.....	16
2.3.3 Pengaruh Tingkat Pemahaman Terhadap Persepsi Mengenai Etika Atas Penggelapan Pajak	17
BAB III METODE PENELITIAN	19
3.1 Data dan Sumber	19
3.1.1 Data	19
3.1.2 Sumber	19
3.2 Populasi dan Sampel	19
3.2.1 Populasi	19
3.2.2 Sampel.....	20
3.3 Definisi Variabel dan Pengukurannya.....	20
3.4 Desain Penelitian.....	24
3.5 Model Statistis dan Uji Asumsi Klasik	24
3.5.1 Uji Validitas dan Reliabilitas	24
3.5.2 Uji Asumsi Klasik	25
3.6 Uji Hipotesis.....	26
3.6.1 Analisis Koefisien Deteriminasi (R^2).....	26
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	27
4.1 Sampel Penelitian	27
4.1.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner	27
4.1.2 Karakteristik Responden	27
4.2 Statistik Deskriptif.....	29
4.3 Uji Validitas dan Reliabilitas	30
4.3.1 Uji Validitas	30
4.3.2 Uji Reliabilitas.....	32
4.4 Uji Asumsi Klasik	33
4.4.1 Uji Normalitas	33
4.4.2 Uji Multikolonieritas	33
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas	33
4.5 Uji Hipotesis.....	34
4.5.1 Analisis Koefisien Determinasi (R^2).....	34
4.5.3 Analisis Regresi Linier Berganda	35
4.5.4 Uji Statistik F (Simultan)	36

4.5.5 Uji Parsial (Uji T).....	37
4.6 Pembahasan.....	37
4.6.1 Pengaruh Love of money Terhadap Persepsi Mengenai Etika Atas Penggelapan Pajak.....	37
4.6.2 Pengaruh Machiavellian Terhadap Persepsi Mengenai Etika Atas Penggelapan Pajak.....	38
4.6.3 Pengaruh Tingkat Pemahaman Terhadap Persepsi Mengenai Etika Atas Penggelapan Pajak	39
BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN PENELITIAN SELANJUTNYA	41
5.1 Kesimpulan.....	41
5.2 Keterbatasan Penelitian	42
5.3 Penelitian Selanjutnya.....	42
DAFTAR PUSTAKA	43
LAMPIRAN.....	50



DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1	Tingkat Pengembalian Kuesioner	27
Tabel 4. 2	Karakteristik Responden	27
Tabel 4. 3	Statistik Deskriptif.....	29
Tabel 4. 4	Hasil Uji Validitas	30
Tabel 4. 5	Hasil Uji Reliabilitas.....	32
Tabel 4. 6	Hasil Uji Normalitas	33
Tabel 4. 7	Hasil Uji Multikolonieritas	33
Tabel 4. 8	Hasil Uji Heteroskedastisitas	33
Tabel 4. 9	Hasil Uji Koefisien Determinasi	34
Tabel 4. 10	Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	35
Tabel 4. 11	Hasil Uji Statistik F.....	36
Tabel 4. 12	Hasil Uji Statistik T	37



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Kerangka Pemikiran	24
--------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	50
Lampiran 2 Karakteristik Responden	56
Lampiran 3 Statistik Deskriptif.....	58
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	58
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik: Uji Normalitas, Uji Multikolinieritas dan Uji Heterokedastisitas	71
Lampiran 6 Hasil Uji Hipotesis: Analisis Koefisien Determinasi (R ²), Analisis Regresi Linier Berganda, Uji Statistik F (Simultan) dan Uji Parsial (T)	74
Lampiran 7 Hasil Kuesioner.....	75
Lampiran 8 Kartu Konsultasi.....	88
Lampiran 9 Lembar Revisi	89
Lampiran 10 Poin Keaktifan	91
Lampiran 11 Hasil Turnitin	92
Lampiran 12 Cover Lama	93

**DOSAKAH PENGGELAPAN PAJAK: PERSEPSI UMKM
BERADASARKAN *LOVE OF MONEY*, *MACHIAVELLIAN* DAN TINGKAT
PEMAHAMAN**

Mayrista Angelina S

NIM: 12190511

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

mayristaangelina@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *love of money*, *machiavellian*, dan tingkat pemahaman terhadap persepsi mengenai etika wajib pajak UMKM atas penggelapan pajak di Daerah Istimewa Yogyakarta. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh wajib pajak UMKM yang memiliki bentuk usaha perorangan di Daerah Istimewa Yogyakarta. Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebanyak 73 responden. Pengumpulan data yang dilakukan menggunakan metode kuesioner yang disebarakan kepada wajib pajak UMKM yang berbentuk usaha perorangan. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *love of money*, *machiavellian* dan tingkat pemahaman berpengaruh positif terhadap persepsi mengenai etika atas penggelapan pajak.

Kata kunci: *Love of money*, *machiavellian*, tingkat pemahaman, UMKM, penggelapan pajak

THE SIN OF TAX: PERCEPTION OF MSMEs BASED ON THE *LOVE OF MONEY, MACHAVELLIAN* AND LEVEL OF UNDERSTANDING

Mayrista Angelina S

ID: 12190511

Faculty Of Business Accounting Study Program

Duta Wacana Christian University

mayristaangelina@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of love of money, Machiavellianism, and the level of understanding on perceptions regarding the ethics of MSME taxpayers for tax evasion in the Special Region of Yogyakarta. The population in this study are all MSME taxpayers who have individual business forms in the Special Region of Yogyakarta. The number of samples used in this study were 73 respondents. Data collection was carried out using the questionnaire method which was distributed to MSME taxpayers in the form of individual businesses. The data analysis technique used is multiple linear regression analysis. The results showed that love of money, Machiavellian and level of understanding have a positive effect on perceptions about the ethics of tax evasion.

Keywords: *Love of money, machiavellian, level of understanding, MSMEs, tax evasion*

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Telah banyak dijumpai kasus-kasus kejahatan dan kecurangan dalam bidang perpajakan di Indonesia salah satunya seperti penggelapan pajak. Usaha yang dilangsungkan wajib pajak agar dapat mengurangi ataupun menghapus hutang pajak melalui cara-cara yang illegal serta melanggar peraturan undang-undang dikenal dengan penggelapan pajak. Menurut Ayem & Listiani (2019) penggelapan pajak terjadi karena wajib pajak tidak menyampaikan jumlah penghasilan yang sesungguhnya di Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT) atau melaporkan biaya lebih besar dari yang sesungguhnya.

Maghfiroh & Fajarwati (2016) menjelaskan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) adalah komponen terpenting juga untuk perekonomian negara, walaupun dilihat melalui skala ekonominya yang tidak seberapa akan tetapi jumlah UMKM di Indonesia cukup besar, tak hanya itu sumbangan yang berasal dari UMKM selama ini digunakan untuk kesejahteraan, pembangunan nasional serta kemakmuran Negara. Namun dari banyaknya jumlah UMKM yang berada di Indonesia sebagian saja yang taat membayar pajak, hal ini menjadi bukti bahwa rendahnya kesadaran pelaku UMKM melakukan pembayaran pajak. Dibentuknya peraturan-peraturan pajak seperti penurunan pengenaan PPh final awalnya 1% menjadi 0,5%, insentif pajak serta lainnya yang meringankan wajib pajak UMKM maka seharusnya dapat memaksa objek pajak melakukan kewajiban pajaknya. Penggelapan pajak dapat dilakukan wajib pajak UMKM melalui berbagai cara seperti membuat laporan keuangan serta faktur pajak palsu, memperkecil biaya,

tidak melakukan pencatatan sebagian penjualan atau tidak mendaftarkan diri menjadi wajib pajak padahal sudah dapat dikatakan dalam kriteria wajib pajak UMKM (Wulandari, 2020). Tujuan dari penggelapan pajak jelas yaitu untuk memperoleh keuntungan illegal sebanyak-banyaknya serta memakmurkan diri sendiri sehingga nantinya akan merugikan negara berupa distorsi penerimaan atau kekayaan negara (Zirman, 2015).

Menurut data yang diperoleh dari Kanwil DJP DIY kontribusi penerimaan pajak dari UMKM dalam kurun waktu 2020 s.d triwulan I 2022 tergolong cukup rendah, yaitu kurang dari 2%. Tercatat di tahun 2020, kontribusi pajak UMKM sebesar 1,24%, lalu sedikit menurun di tahun 2021 yang sebesar 1,02% dan hingga dengan triwulan I 2022, kontribusi pajak UMKM mencapai 1,70%. Menurut Badan Pusat Statistik (BPS) jumlah Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) mencapai 64 juta. Angka tersebut mencapai 99,9 persen dari keseluruhan usaha yang beroperasi di Indonesia. Selain itu juga ada masalah lain yang masih dihadapi adalah banyaknya UMKM di Indonesia yang masih belum memiliki NPWP (Nomor Pokok Wajib Pajak). Berdasarkan data yang diperoleh dari laman onlinepajak.com dari sekitar 60 juta pelaku UMKM di Indonesia, hanya 2,5% saja atau sekitar 1,5 juta pelaku UMKM yang melaporkan pajaknya. Hal ini membuktikan rendahnya kesadaran pelaku UMKM dalam melaksanakan kewajiban pajaknya.

Persepsi mengenai etika atas penggelapan pajak terjadi akibat adanya faktor internal atau eksternal yang mempengaruhi wajib pajak UMKM melakukan tindakan illegal itu, salah satu faktor internal tersebut yaitu *love of money*. Kecintaan terhadap uang adalah keinginan maupun keserakahan manusia kepada uang (Asih & Dwiyanti, 2019). Bagi seseorang yang memiliki sifat ini, orang itu

akan menganggap uang merupakan sumber kebahagiaan dalam menjalani kehidupan. Ketika seseorang menempatkan uang di kehidupan sehari-harinya sebagai kepentingan utama, penggelapan pajak justru dilihat sebagai aksi yang mampu dimaklumi (Rosianti & Mangoting, 2014). Penelitian terdahulu yang diteliti Fajriana (2019); Lestari *et al.*, (2022) memperoleh hasil semakin tinggi *love of money* seseorang maka persepsi etisnya atas penggelapan pajak semakin besar dan semakin tidak atau kurang etis ia bertindak. Namun, Dwitia & Putu (2020); Choiriyah & Damayanti (2020) menemukan hasil yang berbeda dan terbalik yang mana ternyata semakin tinggi sifat *love of money* seseorang maka orang tersebut berpersepsi semakin etis dan tidak termotivasi melaksanakan penggelapan pajak.

Adanya faktor internal lain ialah sifat *machiavellian*. Sifat *machiavellian* cenderung memiliki perilaku negatif seperti agresif, manipulatif, menipu, dan perilaku persuasif untuk mewujudkan tujuannya (Lestari *et al.*, 2022). Demi mencapai tujuannya *machiavellian* bahkan berani melanggar aturan, mengabaikan moralitas sehingga berakhir menjadi tidak etis. Styarini & Nugrahani (2020); Kisman & Junaidi (2022) menjelaskan semakin tinggi sifat *machiavellian* maka semakin adanya tanda melakukan penggelapan pajak. Hasil yang berbeda ditemukan oleh Farhan *et al.*, (2019) menemukan hasil yaitu semakin tinggi sifat *machiavellian* ternyata tidak memberikan dampak terhadap persepsi etika seseorang dalam hal penggelapan pajak yang berarti seseorang tetap bertindak etis walau memiliki sifat *machiavellian* yang tinggi.

Terdapat faktor lainnya yang mempengaruhi wajib pajak UMKM bertindak tidak etis termasuk melakukan penggelapan pajak yaitu tingkat pemahaman. Tingkat pemahaman pajak yang tinggi dapat mempengaruhi tindakan etis seseorang

dalam bertindak, terlebih mereka memahami fungsi dari pembayaran pajak itu sendiri dan tentunya aturan perundang-undangan. Menurut Adiasa (2013), pemahaman peraturan perpajakan merupakan suatu proses dimana wajib pajak memahami dan mengetahui tentang peraturan dan Undang-Undang serta tata cara perpajakan dan menerapkannya untuk melakukan kegiatan perpajakan seperti membayar pajak, melaporkan SPT, dan sebagainya. Orang yang memahami aturan perpajakan lebih pandai melihat peluang berbuat curang dengan melakukan penggelapan pajak dan berdampak terhadap kepatuhan pajaknya. Apabila wajib pajak memiliki keinginan dan kesempatan, tindakan penggelapan pajak dapat dilakukan oleh mereka yang paham akan peraturan perpajakan (Styarini & Tri, 2020). Pada penelitian Widyanti *et al.*, (2021) menemukan bahwa ternyata wajib pajak UMKM dengan tingkat pemahaman yang semakin tinggi tidak memberikan dampak terhadap kepatuhan pajaknya, terlihat adanya indikasi bahwa tingkat pemahaman seseorang tidak menjamin orang itu dapat bertindak secara etis sehingga munculnya indikasi penggelapan ataupun penghindaran pajak. Berlawanan dengan penelitian Putri & Setiawan (2017) menemukan hasil dimana tingkat pemahaman berpengaruh kepada kepatuhan membayar pajak.

Berdasarkan hasil-hasil riset empiris yang telah dilakukan dan ditemukan kemudian dijabarkan diatas, maka dapat diketahui serta ditarik kesimpulan bahwa hasil pengaruh *love of money*, *machiavellian* dan tingkat pemahaman terhadap persepsi mengenai etika atas penggelapan pajak masih tidak konsisten atau bervariasi dan masih menjadi kontroversi. Oleh karena itu diperlukan penelitian kembali.

Penelitian ini ialah pengembangan milik Asih & Dwiyanti (2019) yang terbatas pada sampel yang digunakan dan ruang lingkup yang berfokus meneliti wajib pajak orang pribadi. Perbedaannya terletak di bagian sampel dan variabel tingkat pemahaman, sampel yang dipakai yaitu menspesifikasikan kepada wajib pajak orang pribadi UMKM yang menjalankan bentuk usaha perorangan, melihat pada peraturan yang mulai ditetapkan tanggal 1 Juli 2018 mengenai turunnya tarif pajak final UMKM dari 1% berubah 0,5%, bukan hanya itu dimasa pandemi covid-19 pemerintah juga memberikan keringanan berupa insentif pajak kepada pelaku UMKM. Maka dari itu penerimaan pajak yang berasal dari UMKM menjadi tidak optimal karena wajib pajak orang pribadi UMKM lebih menyimpan dan menggunakan pendapatan yang mereka peroleh untuk diri sendiri dan kemajuan usahanya, sehingga dapat menimbulkan kelalaian maupun kecurangan seperti tidak mau membayar pajak dan melakukan penggelapan pajak. Wajib pajak kebanyakan enggan melakukan pembayaran pajak, karena mereka berpersepsi bahwa apabila melakukan pembayaran pajak maka akan mengurangi pendapatan mereka (Cahyono & Urumsah, 2022). Sampel yang dipakai yaitu wajib pajak UMKM yang menjalankan bentuk usaha perorangan di Daerah Istimewa Yogyakarta. Berdasarkan Asih & Dwiyanti (2019), peneliti mengambil variabel *Love of money*, *Machiavellian*, dan Tingkat Pemahaman dalam mempengaruhi Persepsi Etika Atas Penggelapan Pajak.

Theory of Planned Behavior (TPB) dipakai dalam penelitian yaitu teori yang diperluas oleh (Ajzen, 1985). Teori ini relevan dengan sikap yang memiliki hubungan dengan *love of money*, *machiavellian* dan tingkat pemahaman sehingga individu akan mempertimbangkan dampak atau pengaruh baik positif maupun

negatif yang diterima atas tindakan yang dilakukan perilaku terkait penggelapan pajak. Teori Motivasi juga digunakan untuk penelitian. Terdapat susunan kepentingan dari yang paling terendah hingga tertinggi agar memotivasi individu untuk dapat memenuhi itu semua (Maslow, 1984). Terdapat lima faktor atas keperluan yang berkaitan dengan *love of money*, *machiavellian*, dan tingkat pemahaman.

1.2 Rumusan Masalah

Apakah *Love of money*, *Machiavellian*, dan Tingkat pemahaman berpengaruh terhadap Persepsi Mengenai Etika Atas Penggelapan Pajak pada wajib pajak UMKM?

1.3 Tujuan Penelitian

Untuk mengetahui pengaruh *Love of money*, *Machiavellian*, dan Tingkat Pemahaman terhadap Persepsi Mengenai Etika Wajib Pajak UMKM Atas Penggelapan Pajak

1.4 Kontribusi Penelitian

Kontribusi penelitian yang dapat diberikan ialah sebagai berikut:

a. Manfaat Teoritis

1. Memperluas wawasan dan pengetahuan penulis yang berhubungan dengan persepsi etika penggelapan pajak.
2. Membagikan informasi untuk generasi muda sebagai calon wajib pajak dan mahasiswa akuntansi yang nantinya berkarier menjadi calon petugas pajak untuk lebih memperhatikan perkembangan moral, bertindak etis agar dapat terbentuknya karakter jujur dalam bidang

perpajakan dan menjadi sumber acuan ilmu akuntansi terkait persepsi etis.

b. Manfaat Praktis

Meningkatkan kepatuhan wajib pajak UMKM di provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta kemudian memprediksi adanya karakteristik individu yang diukur melalui kecintaan kepada uang (*love of money*), perilaku manipulatif yang bertujuan untuk memperoleh kepentingan pribadi (*machiavellian*) dan tingkat pemahaman yang mempengaruhi kepatuhan wajib pajak yang menandakan bahwa pemahaman perpajakan yang dimiliki membentuk etika moral dan integritas seseorang yang berakhir terlibat dalam tindakan tidak etis seperti penggelapan pajak.

c. Kontribusi Penelitian Selanjutnya

Dapat menjadi referensi-referensi bagi penelitian berikutnya di bidang perpajakan mengenai tindakan tidak etis penggelapan pajak.

1.5 Batasan Penelitian

Berikut merupakan keterbatasan penelitian penulis:

1. Sampel diambil dari wajib pajak UMKM di Yogyakarta.
2. Sampel wajib pajak UMKM disini terbatas terhadap wajib pajak yang memiliki bentuk usaha perorangan saja.
3. Terbatas pada kuesioner dan tidak dilakukannya observasi berupa wawancara.

BAB V

KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN PENELITIAN SELANJUTNYA

5.1 Kesimpulan

Setelah dilakukannya penelitian maka diperoleh hasil untuk ditarik kesimpulan bahwa variabel *love of money*, *machiavellian* dan tingkat pemahaman berpengaruh positif dan signifikan terhadap persepsi mengenai etika atas penggelapan pajak. Wajib pajak dengan rasa cinta uang yang begitu tinggi membentuk kepribadian yang cenderung pelit dalam berbagi dan realistis melihat segala sesuatunya, oleh karena itu pandangan mereka terhadap membayar pajak yang tidak dirasa manfaatnya secara langsung tentunya enggan untuk dilakukan dan berakhir menjadi kurang etis.

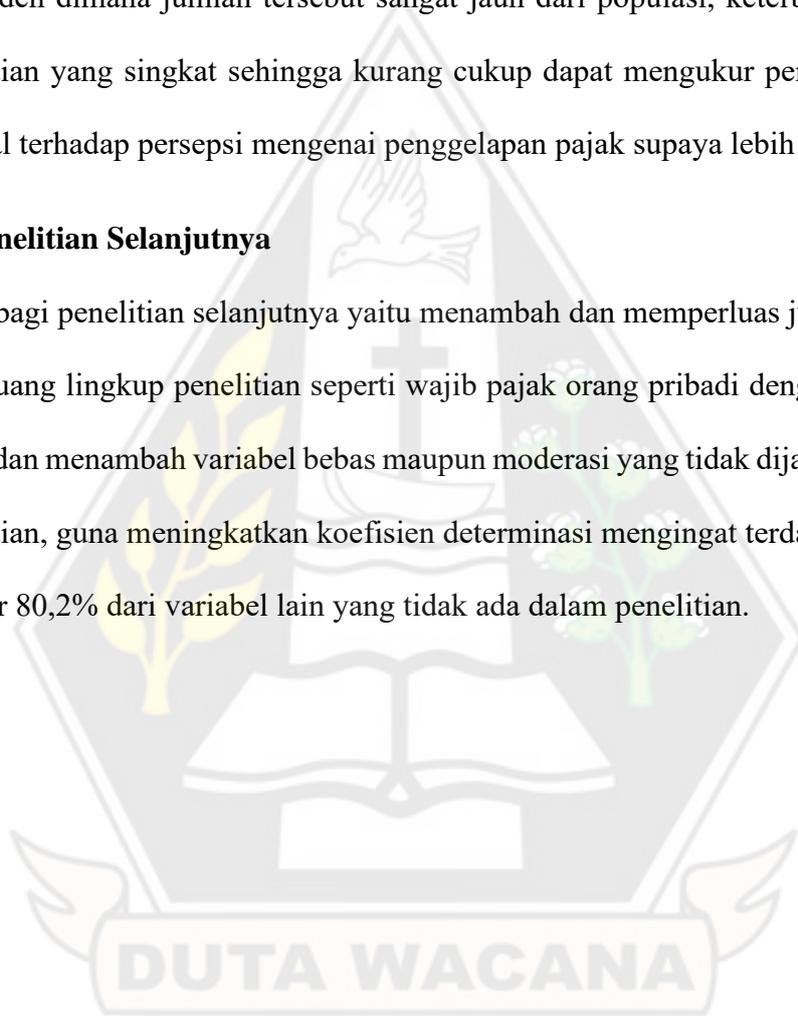
Begitupula dengan sifat *machiavellian* yang memandang semua hal demi keuntungan dan kepentingan diri sendiri, tidak adanya kontrapretasi secara langsung dari pembayaran pajak memunculkan keengganan untuk melakukan kewajibannya sebagai warga negara dan memandang penggelapan pajak sebagai tindakan yang wajar. Seseorang yang memiliki pemahaman tentang perpajakan seperti aturan, sanksi, cara membayar dan melaporkan pajak tentunya dimanfaatkan untuk mencari celah melakukan pelanggaran seperti penggelapan pajak supaya terhindar dari kewajibannya. Wajib pajak yang berpemahaman pajak lebih baik akan lebih pandai dalam menghindari pajak karena pengetahuannya yang dimilikinya, oleh karena itu kecenderungan untuk melanggar dan anggapannya pada penggelapan pajak sebagai tindakan etis.

5.2 Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan saat melakukan penelitian ialah terbatasannya responden atau sampel yang dipakai hanya wajib pajak UMKM berbentuk usaha perorangan yang berdomisili di Yogyakarta saja, terbatas pada pengisian kuesioner dan tidak dilakukannya observasi berupa wawancara dan sampel hanya terbatas kepada 73 responden dimana jumlah tersebut sangat jauh dari populasi, keterbatasan waktu penelitian yang singkat sehingga kurang cukup dapat mengukur pengaruh secara internal terhadap persepsi mengenai penggelapan pajak supaya lebih tepat.

5.3 Penelitian Selanjutnya

Saran bagi penelitian selanjutnya yaitu menambah dan memperluas jumlah sampel serta ruang lingkup penelitian seperti wajib pajak orang pribadi dengan pekerjaan bebas dan menambah variabel bebas maupun moderasi yang tidak dijabarkan dalam penelitian, guna meningkatkan koefisien determinasi mengingat terdapat pengaruh sebesar 80,2% dari variabel lain yang tidak ada dalam penelitian.



DAFTAR PUSTAKA

- Abraham H. Maslow. (1970). *Motivation and Personality*. USA: Harper & Row Publication.
- Abraham H. Maslow (1984). *Motivation and Personality (Teori Motivasi dengan Ancangan Hirarki Kebutuhan Manusia)*. Jakarta: PT Gramedia.
- Adiasa, Nirawan. "Pengaruh pemahaman peraturan pajak terhadap kepatuhan wajib pajak dengan moderating preferensi risiko." *Accounting Analysis Journal* 2, no. 3 (2013).
- Ajzen, I. (1985). From Intentions To Actions: A Theory of Planned Behavior. In *J. Kuhl And J. Beckman (Eds.), Action Control: From Cognition To Behavior*, 11–39.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211.
- Arisandy, N. (2017). Pengaruh pemahaman wajib pajak, kesadaran wajib pajak dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi yang melakukan kegiatan bisnis online di pekanbaru. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 14(1), 62-71.
- Asih, N. P. S. M., & Dwiyanti, K. T. (2019). Pengaruh *Love Of money*, *Machiavellian*, dan *Equity sensitivity* Terhadap Persepsi Etika Atas Penggelapan Pajak (Tax Evasion). *E-Jurnal Akuntansi*, 26(2), 1412.
- Ayem, S., & Listiani, L. (2019). Pengaruh Sosialisasi Perpajakan, Penegakan Hukum (Law Enforcement) dan Sanksi Perpajakan Terhadap Persepsi Wajib

- Pajak Mengenai Penggelapan Pajak (Tax Evasion). *Jurnal Riset Akuntansi Terpadu*, 12(1).
- Basri, Y.M. 2015. Pengaruh Gender, Religiusitas dan Sikap Love OF Money Pada Persepsi Etika Penggelapan Pajak Mahasiswa Akuntansi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis*. Vol.10 (1).
- Cahyono, W., & Urumsah, D. (2022). Determinan niat penggelapan pajak penghasilan wajib pajak orang pribadi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM): model konseptual. In *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance*, 234-242.
- Choiriyah, L. M., & Damayanti, T. W. (2020). *Love of money* Religiusitas dan Penggelapan Pajak. *Perspektif Akuntansi*, 3(1), 17-31.
- Christie, R., & Geis, F. I. (1970). *Scale Construction*. Studies In *Machiavellianism*, New York. Academic Press.
- Debby, Oktivani. (2013). Pengaruh Kepatuhan Wajib Pajak dan jumlah Pemeriksaan terhadap Penerimaan Pajak Penghasilan di kantor Pelayanan Pajak Madiun. *Jurnal Ekonomi Akuntansi*, 4(1), 1-12.
- Dharma, L., Agusti, R., & Kurnia, P. (2016). *Pengaruh gender, pemahaman perpajakan dan religiusitas terhadap persepsi penggelapan pajak* (Doctoral dissertation, Riau University).
- Dwitia, E., & Putu Eka Widiastuti, N. (2020). Taxpayer Pefception Related to Love of Money, Machiavellian, and Equity Sensitivity on Tax Evasion Ethics. *Jurnal Akuntansi & Perpajakan*, 2(1).

- Fajriana, I. (2019). Pengaruh Keterkaitan Religiusitas, Sosial Ekonomi Dan Sikap *Love of money* Dalam Etika Penggelapan Pajak Wajib Pajak UMKM Di KPP Pratama Palembang Ilir Barat. *Jurnal Ilmiah STIE MDP*, 8(2), 107-121.
- Farhan, M., Helmy, H., Afriyenti, M., Jurusan, A., Fakultas, A., Universitas, E., Padang, N., & Fakultas, J. A. (2019). Pengaruh Machiavellian dan Love of Money Terhadap Persepsi Etika atas Penggelapan Pajak dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(1), 470-486.
- Ghozali, Imam. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS* 25. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang.
- Hamner, W. Clay and D. Organ. (2005). *Organizational Behavior An* A22cipscholoiroach. Dallas: Business Publications.
- Junaidi, J. (2023). Pengaruh Religiusitas Machiavellian dan Love Money terhadap Penggelapan Pajak. *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi*, 7(6).
- Kajian Fiskal Regional. (2022). Kajian Fiskal Regional Daerah Istimewa Yogyakarta. Diakses pada 29 Juni 2022, dari https://drive.google.com/file/d/1mZQUwVtVYf9UyH1LgTF_BffT2zf3pLN2/view
- Kisman, Z., & Junaidi, J. (2022). The Effect of *Love of money*, *Machiavellianism*, and Tax Rates on Tax Evasion. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 11(2), 102-110.

- Lestari, R., Junaidi, J., & Patra, I. K. (2022). Pengaruh Religiusitas *Machiavellian* dan Love Money terhadap Penggelapan Pajak. *Owner: Riset dan Jurnal Akuntansi*, 7(1), 243–253.
- Maghfiroh, D., & Fajarwati, D. (2016). Persepsi Wajib Pajak Mengenai Pengaruh Keadilan, Sistem Perpajakan dan Sanksi Perpajakan Terhadap Penggelapan Pajak. *JRAK: Jurnal Riset Akuntansi dan Komputerisasi Akuntansi*, 7(1), 39-55.
- Navalina, I. L. P., Ekasari, K., & Susilowati, K. D. S. (2020). Dampak Perilaku Machivellian dan Equity Sensitivity Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi (Studi Pada Mahasiswa Prodi Akuntansi Manajemen Politeknik Negeri Malang). *Jurnal Nusantara Aplikasi Manajemen Bisnis*, 5(2), 161-175.
- Ningsih, D. N. C., & Pusposari, D. (2015). Determinan Persepsi Mengenai Etika Atas Penggelapan Pajak (Tax Evasion) (Studi Pada Mahasiswa Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya). *Jurnal Akuntansi*.
- Nisa, Y. A. (2020). Pengaruh *Love of Money*, *Machiavellian*, Idealisme dan Religiusitas Pada Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(3), 64-73.
- Nurachmi, D. A., & Hidayatulloh, A. M. I. R. (2021). Gender, Religiusitas, Love of Money, dan Etika Penggelapan Pajak. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Universitas Pamulang*, 9(1), 30.
- Nuvitasari, A., & Martiana, N. (2019). Implementasi SAK EMKM Sebagai Dasar Penyusunan Laporan Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah

(UMKM). *International Journal of Social Science and Business*, 3(3), 341-347.

Onlinepajak.com. (2023). 5 Permasalahan UMKM yang Sering Terjadi dan Solusinya. Diakses pada 29 Juni 2022, dari <https://www.online-pajak.com/seputar-pph-final/permasalahan-umkm>

Putri, K. J., & Setiawan, P. E. (2017). Pengaruh Kesadaran, pengetahuan dan pemahaman perpajakan, kualitas pelayanan dan sanksi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 18(2), 1112-1140.

Rachmadi, W., & Zulaikha, Z. (2014). *Faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi wajib pajak orang pribadi atas perilaku penggelapan pajak (studi empiris pada wajib pajak terdaftar di KPP Pratama Semarang Candisari)* (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis).

Rahayu, S. K. (2020). *Perpajakan Konsep, Sistem dan Implementasi*. Bandung:Rekayasa Sains.

Rahman, Irma Suryani. 2013. "Pengaruh keadilan, sistem perpajakan, diskriminasi dan kemungkinan terdeteksi kecurangan terhadap persepsi wajib pajak mengenai etika penggelapan pajak (tax evasion)". Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.

Rosianti, C., & Mangoting, Y. (2014). Pengaruh Money Ethics Terhadap Tax Evasion Dengan Intrinsic dan Extrinsic Religiosity Sebagai Variabel Moderating. *Tax & Accounting Review*, 4(1), 61.

- Sofha, D., & Machmuddah, Z. (2019). Persepsi Etika Penggelapan Pajak: Pengaruh Langsung Dan Tidak Langsung. *Akuntabilitas*, 12(1), 65-82.
- Sofha, D., & Utomo, S. D. (2018). Keterkaitan Religiusitas, Gender, LOM Dan Persepsi Etika Atas Penggelapan Pajak. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi Terapan (JIMAT)*, 9(2).
- Styarini, D., & Nugrahani, T. S. (2020). Pengaruh *Love of money*, *Machiavellian*, Pemahaman Perpajakan, Tarif Pajak, dan Self Assessment System Terhadap Tax Evasion. *Akuntansi Dewantara*, 4(1), 22-32.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: ALFABETA.
- Surahman, W., & Putra, U. Y. (2018). Faktor-faktor Persepsi Wajib Pajak Terhadap Etika Penggelapan Pajak. *Jurnal REKSA: Rekayasa Keuangan, Syariah, Dan Audit*, 5(1), 1-10.
- Surono, S., & Hidayat, N. (2014). Faktor Penggelapan Pajak, Interaksi Fiskus dengan Wajib Pajak dan Kepatuhan Pajak di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Bogor. *Jurnal Riset Akuntansi & Perpajakan (JRAP)*, 1(02), 136–148.
- Susmiatun, S., & Kusmuriyanto, K. (2014). Pengaruh Pengetahuan perpajakan, ketegasan sanksi perpajakan dan keadilan perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di kota Semarang. *Accounting Analysis Journal*, 3(3).
- Tang, T. L. P. (1992). The meaning of money revisited. *Journal of Organizational Behavior*, 13, 197-202.

- Widyanti, Y., Erlansyah, D., Butar, S. D. R. B., & Maulidya, Y. N. (2021). Pengaruh Tingkat Pemahaman, Sanksi, Kesadaran Wajib Pajak, dan Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *MBIA*, 20(3), 285-294.
- Wulandari, R. (2020). Efek Moderasi Religiosity pada Money Ethics dan Teknologi Informasi Terhadap Tax Evasion Pada UMKM di Kecamatan Serpong. *Accounthink: Journal of Accounting and Finance*, 5(02).
- Yadiari, P. A., Wirakusuma, M. G., Dwirandra, A. A. N., & Gayatri, G. (2022). Religiusitas Memoderasi Pengaruh Sifat *Machiavellian* dan *Love of money* Pada Persepsi Etis Tax Evasion. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*, 11(06), 697.
- Zirman. (2015). Pengaruh Penegakan Hukum dan Gender Terhadap Penggelapan Pajak Dimediasi Oleh Moral Pajak. *Akuntabilitas*, 8(2), 133.

