

**PENGARUH PEMERIKSAAN PAJAK, MONEY ETHICS, DAN
MODERNISASI ADMINISTRASI PERPAJAKAN TERHADAP
PENGGELAPAN PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN
DI KPP PRATAMA TEMANGGUNG**



Disusun Oleh:

Melissa Natalia Santoso 200425620

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
2024**

**PENGARUH PEMERIKSAAN PAJAK, MONEY ETHICS, DAN
MODERNISASI ADMINISTRASI PERPAJAKAN TERHADAP
PENGGELAPAN PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN
DI KPP PRATAMA TEMANGGUNG**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh:

Melissa Natalia Santoso

NPM: 200425620

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

2024

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENGARUH PEMERIKSAAN PAJAK, MONEY ETHICS, DAN
MODERNISASI ADMINISTRASI PERPAJAKAN TERHADAP
PENGELAPAN PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN
DI KPP PRATAMA TEMANGGUNG



Disusun Oleh:

Melissa Natalia Santoso

NPM: 20 04 25620

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing



Ch. Heni Kurniawan, SE., M.Si.

Yogyakarta, 21 Agustus 2024

SKRIPSI
PENGARUH PEMERIKSAAN PAJAK, MONEY ETHICS, DAN
MODERNISASI ADMINISTRASI PERPAJAKAN TERHADAP
PENGELAPAN PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN
DI KPP PRATAMA TEMANGGUNG

Yang telah dipersiapkan dan disusun oleh:

Melissa Natalia Santoso
NPM: 20 04 25620

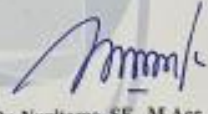
telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 14 Agustus 2024
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima
sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (SI)
Program Studi Akuntansi

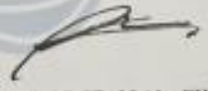
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji


Ch. Heni Kurniawan, SE., M.Si.

Anggota Panitia Penguji


Dr. Nuritomo, SE., M.Acc., BKP


Raymundo Patria Hayu S, SE., M.Ak., CIQA

Yogyakarta, 21 Agustus 2024
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Atma Jaya Yogyakarta


Wenefrida Mahestu Noviantra K, S.E., M.Sc.IB, Ph.D.



PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENGARUH PEMERIKSAAN PAJAK, MONEY ETHICS, DAN
MODERNISASI ADMINISTRASI PERPAJAKAN TERHADAP
PENGGELAPAN PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN
DI KPP PRATAMA TEMANGGUNG**

Benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 11 Juli 2024

Yang menyatakan,



Melissa Natalia Santoso

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus karena atas berkat dan anugerah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Pemeriksaan Pajak, *Money Ethics*, dan Modernisasi Administrasi Perpajakan terhadap Penggelapan Pajak Orang Pribadi Usahawan di KPP Pratama Temanggung” ini dengan baik dan lancar. Skripsi ini disusun dengan tujuan memenuhi syarat lulus dan mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi bagi penulis yang berkuliah di Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Segala proses penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik dan lancar tentu saja berkat dukungan, doa, serta dorongan dari berbagai pihak. Penulis ingin memberikan ucapan terima kasih serta penghormatan kepada pihak-pihak yang turut serta berperan dalam memberikan dukungan, doa, serta motivasi bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus atas berkat yang melimpah dan kasih karunia-Nya yang senantiasa menyertai penulis.
2. Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang selama ini menjadi tempat bagi penulis untuk mendapatkan pengalaman baru dan dapat berkembang serta menjunjung tinggi nilai unggul, inklusif, integritas, serta humanis.
3. Bapak Ch. Heni Kurniawan, SE., M.Si., selaku dosen pembimbing skripsi yang berkenan untuk meluangkan waktu membimbing, mendampingi, dan memberikan masukan bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

4. Keluarga penulis: Mama, Papa, dan Kakak yang telah memberikan dukungan moral maupun material, motivasi, dan dukungan doa bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Keluarga Algothome: Anin dan Merlin yang telah menjadi keluarga dan tempat pulang disegala situasi yang penulis hadapi dan selalu menjadi sumber kebahagiaan bagi penulis, serta Pak Hardjono yang telah menjadi bapak kos yang sabar dan perhatian bagi penulis.
6. Keluarga Chu-chu Akong: Anton, Robet, Farel, dan Kevin, yang telah memberikan kebahagiaan, pengalaman baru dan selalu menjaga seperti kakak laki-laki bagi penulis.
7. Keluarga Yogya Berseri: Karissa yang telah banyak membantu penulis dalam perkuliahan, menjadi teman yang menyenangkan dan perhatian bagi penulis semenjak masa SMA hingga saat ini, serta Keisha yang telah menjadi teman yang baik dan menjadi contoh bagi penulis untuk tetap santai namun harus tetap maju dan memikirkan masa depan.
8. Teman seperjuangan: Josephine yang telah menjadi teman yang perhatian, teman belajar dan curhat, serta teman masuk atau bolos kelas semenjak semester 5.
9. Teman-teman jauh: Jela yang telah menjadi teman penulis semenjak masa SMP hingga saat ini, dan selalu berbagi cerita sedih maupun senang, serta Anya yang telah memberikan kebahagiaan, perhatian, rasa aman, pengalaman baru, mengajarkan penulis untuk selalu berpegang teguh

kepada Tuhan, dan memenuhi hal yang hilang dan tidak didapatkan dalam diri penulis.

10. Teman-teman KKN: Jen, Brenda, Ina, Sylvi, Abrian, Mario, Daniel, Nico, dan Yonatan yang telah memberikan kebahagiaan, pengalaman baru, dan rasa memiliki saudara terbaik selama 3 bulan bagi penulis selama kuliah.
11. Diri penulis sendiri, yang telah bertahan dan menyelesaikan skripsi ini walaupun banyak kendala dan halangan yang terjadi yang menghambat proses penulisan skripsi ini.
12. Pihak lainnya, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Tuhan membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu penulis menyelesaikan skripsi ini. Pada akhirnya skripsi ini dapat penulis selesaikan dengan baik, dan penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun, serta dapat bermanfaat dan menambah wawasan bagi para pembaca.

Yogyakarta, 11 Juli 2024

Yang menyatakan,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Melissa Natalia Santoso', with a stylized, cursive script.

Melissa Natalia Santoso

MOTTO

1 Korintus 10:13

“Pencobaan-pencobaan yang kamu alami ialah pencobaan-pencobaan biasa, yang tidak melebihi kekuatan manusia. Sebab Allah setia dan karena itu Ia tidak akan membiarkan kamu dicobai melampaui kekuatanmu. Pada waktu kamu dicobai Ia akan memberikan kepadamu jalan keluar, sehingga kamu dapat menangungunya”

Yeremia 29:11

“Sebab Aku ini mengetahui rancangan-rancangan yang ada pada-Ku mengenai kamu, demikianlah firman Tuhan, yaitu rancangan damai sejahtera dan bukan rancangan kecelakaan, untuk memberikan kepadamu hari depan yang penuh harapan”

Filipi 4:6-7

“Janganlah hendaknya kamu kuatir tentang apa pun 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”

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
MOTTO.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	9
2.1. Pajak.....	9
2.1.1. Fungsi Pajak	9
2.1.2. Pajak Penghasilan.....	10
2.1.3. Wajib Pajak	10
2.2. Penggelapan Pajak.....	11
2.2.1. Definisi Penggelapan Pajak.....	11
2.2.2. Pengukuran Penggelapan Pajak	12
2.3. Pemeriksaan Pajak	13
2.3.1. Definisi Pemeriksaan Pajak.....	13
2.3.2. Pengukuran Pemeriksaan Pajak	15
2.4. <i>Money Ethics</i>	17
2.4.1. Definisi <i>Money Ethics</i>	17
2.4.2. Pengukuran <i>Money Ethics</i>	18
2.5. Modernisasi Administrasi Perpajakan.....	19
2.5.1. Definisi Modernisasi Administrasi Perpajakan.....	19
2.5.2. Pengukuran Modernisasi Administrasi Perpajakan.....	21
2.6. Kerangka Konseptual	24

2.6.1. Teori Atribusi	24
2.7. Hubungan Antar Variabel.....	25
2.7.1. Hubungan Pemeriksaan Pajak terhadap Penggelapan Pajak.....	25
2.7.2. Hubungan <i>Money Ethics</i> terhadap Penggelapan Pajak	26
2.7.3. Hubungan Modernisasi Administrasi Perpajakan terhadap Penggelapan Pajak	27
2.8. Penelitian Terdahulu.....	28
2.9. Pengembangan Hipotesis.....	31
2.9.1. Pengaruh Pemeriksaan Pajak terhadap Penggelapan Pajak	31
2.9.2. Pengaruh <i>Money Ethics</i> terhadap Penggelapan Pajak	32
2.9.3. Pengaruh Modernisasi Administrasi Perpajakan terhadap Penggelapan Pajak.....	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	36
3.1. Jenis Penelitian	36
3.2. Objek Penelitian	36
3.3. Subjek Penelitian.....	36
3.4. Populasi Penelitian	36
3.5. Sampel dan Metode Pengambilan Sampel	37
3.6. Variabel Penelitian	38
3.7. Operasional Variabel	38
3.8. Model Penelitian	41
3.9. Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.9.1. Jenis Data	41
3.9.2. Teknik Pengumpulan Data	42
3.10. Analisis Data	43
3.10.1. Uji Pendahuluan	43
3.10.2. Uji Hipotesis	46
3.10.3. Rencana Pembahasan	50
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	52
4.1. Hasil Penelitian	52
4.1.1. Deskripsi Data	52
4.1.2. Deskripsi Responden.....	53
4.2. Pengujian dan Hasil Analisis Data	54
4.2.1. Uji Pendahuluan	54
4.2.2. Uji Hipotesis.....	63

4.3. Pembahasan Hasil Penelitian	67
4.3.1. Pengaruh Pemeriksaan Pajak terhadap Penggelapan Pajak	67
4.3.2. Pengaruh <i>Money Ethics</i> terhadap Penggelapan Pajak	68
4.3.3. Pengaruh Modernisasi Administrasi Perpajakan terhadap Penggelapan Pajak.....	69
BAB V PENUTUP.....	71
5.1. Kesimpulan.....	71
5.2. Implikasi	72
5.3. Keterbatasan	73
5.4. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	74
DAFTAR REFERENSI.....	77
LAMPIRAN.....	78

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1. Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3. 1. Operasional Variabel.....	38
Tabel 4. 1. Distribusi Data	52
Tabel 4. 2. Kepemilikan NPWP	53
Tabel 4. 3. Omzet Usaha	53
Tabel 4. 4. Hasil Uji Validitas Penggelapan Pajak	55
Tabel 4. 5. Hasil Uji Validitas Pemeriksaan Pajak	55
Tabel 4. 6. Hasil Uji Validitas <i>Money Ethics</i>	56
Tabel 4. 7. Hasil Uji Validitas Modernisasi Administrasi Perpajakan.....	56
Tabel 4. 8. Hasil Uji Reliabilitas	57
Tabel 4. 9. Interval Kelas Variabel	58
Tabel 4. 10. Hasil Uji Statistik Deskriptif	58
Tabel 4. 11. Hasil Uji Normalitas	60
Tabel 4. 12. Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
Tabel 4. 13. Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 4. 14. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	63
Tabel 4. 15. Hasil Uji F	66
Tabel 4. 16. Hasil Uji Koefisien Determinasi	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1. Model Penelitian.....	41
Gambar 3. 2. Pengujian Satu Sisi untuk HA1 dan HA3	48
Gambar 3. 3. Pengujian Satu Sisi untuk HA2.....	48

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Lembar Kuesioner	79
Lampiran 2. Surat Pengantar Universitas Atma Jaya Yogyakarta	82
Lampiran 3. Surat Izin Penelitian (E-Riset)	83
Lampiran 4. Hasil Kuesioner	84
Lampiran 5. Hasil Olah Data.....	120
Lampiran 6. Dokumentasi	127

**PENGARUH PEMERIKSAAN PAJAK, MONEY ETHICS, DAN
MODERNISASI ADMINISTRASI PERPAJAKAN TERHADAP
PENGHELAPAN PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN
DI KPP PRATAMA TEMANGGUNG**

Disusun Oleh:

Melissa Natalia Santoso

NPM: 200425620

Dosen Pembimbing:

Ch. Heni Kurniawan, SE., M.Si.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji kembali pengaruh pemeriksaan pajak, *money ethics*, dan modernisasi administrasi perpajakan yang dapat mempengaruhi penggelapan pajak.

Sampel penelitian yaitu Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan di KPP Pratama Temanggung dengan teknik pengambilan sampel dilakukan dengan *purposive sampling*, yaitu menggunakan beberapa kriteria yang telah ditetapkan oleh peneliti. Data yang digunakan adalah data primer dengan penyebaran kuesioner. Jumlah kuesioner dalam penelitian ini sebanyak 221 kuesioner. Metode analisis dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan *software SPSS*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemeriksaan pajak dan *money ethics* tidak berpengaruh terhadap penggelapan pajak di KPP Pratama Temanggung, sedangkan modernisasi administrasi berpengaruh signifikan negatif terhadap penggelapan pajak di KPP Pratama Temanggung.

Kata Kunci: Pemeriksaan Pajak, *Money Ethics*, Modernisasi Administrasi Perpajakan, Penggelapan Pajak Orang Pribadi Usahawan di KPP Pratama Temanggung.