



**PENGARUH *GENDER* DAN SIKAP *LOVE OF MONEY* TERHADAP PERSEPSI  
ETIKA PENGGELAPAN PAJAK MAHASISWA AKUNTANSI**

**(Studi Empiris Pada Mahasiswa Akuntansi FEB UNISMA)**

**Skripsi**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh:  
**YAYANG PERDANIA PUTRI**  
NPM: 21801082141



**UNIVERSITAS ISLAM MALANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
JURUSAN AKUNTANSI  
2022**

## ABSTRAKSI

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh gender dan sikap love of money terhadap persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa akuntansi. Jenis penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif. Pengumpulan data yang digunakan adalah data primer dengan menggunakan metode kuesioner atau google form. Sampel penelitian yang diperoleh sebanyak 81 mahasiswa dari jurusan akuntansi angkatan 2018 FEB Universitas Islam Malang yang diambil dengan menggunakan rumus slovin. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan kedua variabel berpengaruh signifikan terhadap persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa akuntansi, sedangkan secara parsial gender berpengaruh terhadap persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa akuntansi dan love of money tidak berpengaruh signifikan terhadap persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa akuntansi.

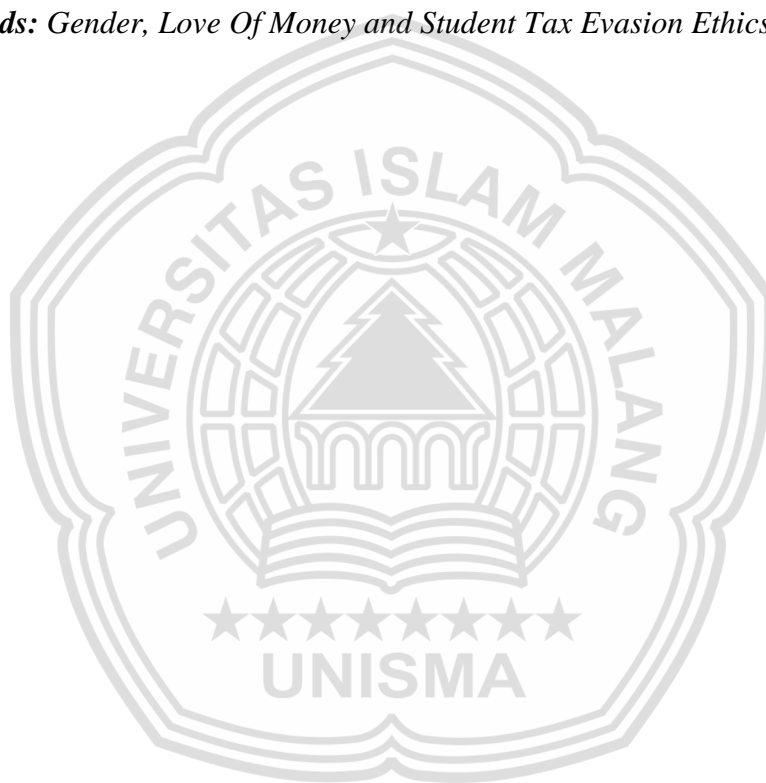
Kata Kunci : Jenis kelamin, cinta uang dan etika penggelapan pajak



## ABSTRACT

*This study was conducted to determine the effect of gender and the attitude of love of money on the ethical perception of accounting students' tax evasion. This type of research uses quantitative research. The data collection used is primary data using a questionnaire or google form method. The research sample obtained was 81 students from the 2018 accounting department, FEB Islamic University of Malang, which were taken using the slovin formula. The analysis technique used is multiple linear regression analysis method using the SPSS 22.0. The results showed that simultaneously the two variables had a significant effect on the ethical perception of accounting students' tax evasion, while partially gender had an effect on the ethical perceptions of accounting students' tax evasion and love of money had no significant effect on the accounting students' ethical perceptions of tax evasion.*

**Keywords:** *Gender, Love Of Money and Student Tax Evasion Ethics*



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1. Latar Belakang

Keberhasilan pembangunan sebuah negara tidak lepas dari sektor penerimaan pajak, lewat penerimaan pajak membantu negara untuk membiayai pengeluaran maupun pembangunan, menikmati fasilitas atau pelayanan dari pemerintah yang semuanya dibiayai dengan uang yang berasal dari pajak, peranan penerimaan pajak bagi suatu negara menjadi sangat dominan dalam menunjang jalannya roda pemerintahan dan pembiayaan pembangunan. Dari uang pajak memberikan rasa aman bagi seluruh lapisan masyarakat, contohnya: pembangunan sarana umum seperti jalan-jalan, jembatan, sekolah, rumah sakit, puskesmas, kantor polisi dan lain sebagainya.

Pajak merupakan iuran wajib yang harus dibayarkan oleh rakyat kepada Negara yang masuk pada kas Negara dan didasarkan pada undang-undang serta pelaksanaannya dapat dipaksakan tanpa harus ada balas jasa. Iuran tersebut digunakan oleh Negara untuk melakukan pembayaran atas kepentingan umum Mardiasmo (2016:3). Ini memberikan pemahaman bahwasannya masyarakat dituntun untuk melakukan pembayaran pajak dengan sukarela dan kesadaran sebagai warga Negara yang baik dan patuh. Penerimaan pajak merupakan sumberpenerimaan yang diperoleh secara terus menerus dan dapat dikembangkan secara optimal sesuai kebutuhan Negara serta kondisi masyarakat.

Peranan pajak sangat domain terhadap pendapatan Negara. Kapasitas anggaran Negara ditentukan oleh besar kecilnya pajak, baik itu untuk hal pembangunan maupun untuk pembiayaan anggaran rutin. Pajak merupakan

sumber penerimaan terbesar bagi Negara sehingga pemerintah mengharapkan wajib pajak untuk patuh membayar pajak dengan mengeluarkan peraturan-peraturan perpajakan.

Ada beberapa cara yang digunakan wajib pajak untuk meminimalkan beban pajak yaitu perencanaan pajak, penghindaran pajak, dan penggelapan pajak. Sulitnya penerapan perencanaan pajak dan penghindaran pajak membuat seseorang cenderung untuk melakukan penggelapan pajak. Menurut Pohan (2017:81) penggelapan pajak merupakan upaya wajib pajak dengan penghindaran pajak yang terutang secara illegal dengan cara memanipulasi keadaan yang sebenarnya, namun cara ini tidak aman bagi wajib pajak karna metode dan teknik keluar dari koridor undang-undang dan perpajakan itu sendiri. Beberapa *literature* menyatakan bahwa Perilaku penggelapan pajak merupakan suatu perilaku yang illegal karna melanggar undang-undang yang berlaku. Namun dalam penerapannya perilaku penggelapan pajak akan menjadi etis ketika mengingat banyaknya tindakan yang seharusnya tidak dilakukan oleh pemimpin seperti menyalahgunakan dana pajak untuk kepentingan pribadi atau sekelompok orang (korupsi), tarif pajak yang tinggi, ketidakmampuan untuk membayar maupun tidak mendapatkan banyak imbalan dari pembayaran pajak.

Pentingnya etika pada profesi akuntansi seharusnya lebih memfokuskan perhatian pada pendidikan etis mahasiswa akuntansi sebagai awal mula dalam meningkatkan etika pada profesi akuntansi. Pentingnya pendidikan etika pada profesi akuntansi telah diterima secara umum namun pertanyaannya apakah paparan ajaran tersebut memiliki dampak dalam jangka panjang atau apakah etika dapat diajarkan. Banyak penelitian mengenai etika mahasiswa akuntansi baru-baru ini menekankan pada perilaku etis mahasiswa. Penelitian ini

menekankan pada keputusan etis mahasiswa akuntansi dihadapkan pada suasana etis atau tidaknya dalam melakukan penggelapan pajak. Setiap individu akan merasakan penggelapan pajak yang berbeda. Beberapa orang akan mempertimbangkan untuk menjadi agak etis atau bahkan etis Lau, Choe dan Tan (2013).

*Gender* adalah serangkaian karakteristik yang tidak terikat dan membedakan maskulinitas dan feminitas. Karakteristik tersebut yaitu berupa jenis kelamin (laki-laki, perempuan, atau interseks), hal yang ditentukan berdasarkan jenis kelamin (*struktur social* seperti peran *gander*) atau identitas gender Fakih (2006:71). Penelitian mengenai etika dari perspektif gender menunjukkan hasil yang beragam. Arlow (1991) dan Crow *et al* (1991) menemukan bahwa wanita lebih etis dibanding pria. Namun, peneliti lain juga menemukan sedikit atau tidak ada perbedaan yang signifikan Derry (1987) Kidwell et a, (1987) ; Trevino, (1992).

*Love of money* adalah perilaku seseorang terhadap uang maupun keinginan dan aspirasi seseorang terhadap uang Tang (2008). Seseorang yang mememiliki *love of money* yang tinggi cenderung beranggapan bahwa uang bisa mendatangkan kebahagiaan karna uang dapat menjadi motivasi bagi mereka untuk lebih giat bekerja serta menjadi tolak ukur yang telah dicapai Pradanti (2004). Hasil penelitian mengenai pengaruh *money ethic* terhadap etika penggelapan pajak pada mahasiswa akuntansi di Malaysian yang dilakukan oleh Lau, Choe dan Tan (2013) menunjukkan bahwa *money ethic* berhubungan positif dengan persepsi etika penggelapan pajak. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Tang (2002) yang menunjukkan bahwa perilaku *money ethic* seseorang memiliki pengaruh signifikan dan langsung pada perilaku yang tidak



etis. Ini berarti orang yang dengan cinta uang yang tinggi menempatkan kepentingan yang besar pada uang akan kurang etis dan sensitive daripada orang yang memiliki *money ethic* rendah.

Berdasarkan penjelasan diatas, maka peneliti tertarik untuk mengkaji lebih mendalam. Dengan demikian judul penelitian ini adalah **“Pengaruh Gender dan Sikap *Love Of Money* Terhadap Persepsi Etika Penggelapan Pajak Mahasiswa Akuntansi”**

## 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang diuraikan, maka dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut:

1. Apakah *gender* dan *love of money* berpengaruh terhadap persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa?
2. Apakah *gender* berpengaruh terhadap persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa?
3. Apakah *love of money* berpengaruh terhadap persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa?

## 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang diuraikan, maka tujuan penelitian adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui apakah *gender* dan *love of money* berpengaruh terhadap persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa
2. Untuk mengetahui apakah *gender* berpengaruh terhadap persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa

3. Untuk mengetahui apakah *love of money* berpengaruh terhadap persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa

#### 1.4 Manfaat penelitian

1. Secara teoritis

- a. Bagi peneliti

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dan menjadi sarana dalam menambah wawasan dan pengetahuan bagi peneliti

- b. Bagi peneliti selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi peneliti selanjutnya sebagai referensi dan bahan acuan untuk menambah pengetahuan mengenai pengaruh *gender* dan *love of money* terhadap persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa akuntansi.

2. Secara praktis

- a. Bagi pemerintah

Diharapkan penelitian ini dapat membantu badan pemerintahan dalam memberikan informasi dan bahan pertimbangan dalam menerapkan kebijakan-kebijakan terkait dengan etika penggelapan pajak dan mengetahui dampak yang bisa ditimbulkannya

- b. Bagi universitas

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi ilmu pengetahuan pada bidang akuntansi perpajakan. Terutama dalam mata kuliah akuntansi pajak & Praktikum yang telah ditempuh oleh mahasiswa yang dapat dipakai sebagai bahan bacaan ilmiah di perpustakaan dan ruang baca yang memberikan manfaat lainya bagi pihak-pihak yang berkepentingan.



## BAB V

### SIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1. Simpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis Pengaruh *Gender* dan *Sikap Love Of Money* Terhadap Persepsi Etika Penggelapan Pajak Mahasiswa Akuntansi FEB UNISMA. Dalam penelitian ini metode yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda karena variabel X lebih dari 1. Berdasarkan hasil analisis dan tujuan serta rumusan masalah dalam penelitian ini diperoleh hasil sebagai berikut:

1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *Gender* dan *Love Of Money* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa akuntansi.
2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *gender* secara parsial berpengaruh terhadap persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa.
3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *Love Of Money* secara parsial tidak berpengaruh terhadap persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa.

#### 5.2. Keterbatasan

Dalam Penelitian ini juga terdapat beberapa keterbatasan yang dirasakan oleh peneliti, diantaranya :

1. Pengambilan sampel dalam penelitian menggunakan metode slovin dimana memungkinkan adanya tingkat kesalahan 10%, yang hanya menggunakan sampel sebanyak 81 responden.
2. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan kuesioner, sehingga tidak mampu memberikan informasi yang lebih mendalam yang bisa didapatkan dari setiap responden, juga tidak memungkinkan penyebaran kuesioner secara langsung karena adanya covid-19.
3. Penelitian ini hanya menggunakan 2 Variabel independen yang mempengaruhi Persepsi Etika Penggelapan Pajak Mahasiswa yaitu *Gender* dan *Love Of Money* dan banyak variabel yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini

### 5.3. Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, dan melihat keterbatasan yang telah dikemukakan, maka saran yang dapat diberikan adalah:

1. Peneliti mengharapkan penelitian selanjutnya dapat menggunakan lebih banyak sampel untuk dapat memperoleh hasil yang lebih besar dari penelitian yang telah dilakukan dalam penelitian ini.
2. Peneliti harap untuk penelitian selanjutnya, ketika sedang melakukan penelitian dimohon untuk memberikan sosialisasi atau penjelasan terlebih dahulu sebelum melakukan pengisian kuesioner, memberikan

pendampingan saat responden sulit mengisi kuesioner dan memahami pertanyaan, maka si peneliti akan menjelaskan lebih secara detail kepada responden.

3. Bagi Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah atau menggunakan variabel lain, misalnya membahas tentang *ethnic background*, status sosial ekonomi, tingkat pendidikan karena persepsi etika penggelapan pajak masih banyak dipengaruhi oleh faktor lain selain yang sudah diteliti dalam penelitian ini.



## DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto, S. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Bumi Aksara
- Arlow, P. (1991). *Personal Characteristics in College Students Evaluations of Business Ethics and Corporate Social Responsibility*. Journal of Business Ethics Vol.10
- Azwar, Saifuddin. (2007). *Metode Penelitian*. Pustaka Pelajar: Yogyakarta.
- Brotodihardjo, Sentoso. (2007). *Hindari Kesalahan Pajak*. Jakarta : Evesko
- Choiriyah dan Damayanti (2020). *Pengaruh Love Of Money dan Keadilan Pajak Terhadap Tax Evasion Dengan Budaya Siri' Na Pacce Sebagai Pemoderasi Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar*.
- Dharma, L. (2016). *Pengaruh Gender, Pemahaman Perpajakan dan Religiusitas Terhadap Persepsi Penggelapan Pajak* (Doctoral Dissertation, Fakultas Ekonomi Riau Pekanbaru).
- Dhewi, N. K, Merkusiwati, N. K, (2016). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi Wajib Pajak Mengenai Etika Atas Penggelapan Pajak (Tax Evasion)*.
- Fachrizal, M. Haris, N. dan Indriasari, R (2020). *Pengaruh Love Of Money, Religiutas, dan Idealisme Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi*. (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis)
- Fakih, Mansour. (2006). *Analisis Gender dan Transformasi Sosial*. Yogyakarta: Pustaka Belajar
- Ghozali, Imam (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*.
- Ghozali, Imam. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS. 21 Update PLS Regresi*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Husaini dan Noor. (1981). *Himpunan Istilah Psikologi*. Jakarta : Mutiara
- Isroah, Ponty dan Amanita. (2016). *Jurnal Pendidikan Akuntansi Indonesia, Volume XIV Persepsi Etika Dalam Penggelapan Pajak: Bukti Persepsi di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta*.
- Janie, D. N. A. (2012). *Statistik Deskriptif dan Regresi Linear Berganda dengan SPSS*. Semarang: Semarang University

- Julianto, Sahril (2013). *The Ethical Perception of Accounting Student: Review of Gender, Religiosity and The Love of money*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya Vol 1
- Koni, A. S. (2017). *Persepsi Mahasiswa Akuntansi Tentang Etika Penggelapan Pajak Pada Mahasiswa Akuntansi Konsentrasi Pajak Universitas Negeri Gorontalo*
- Kurniawati M, dan Ariyanto A. (2014). *Analisis Keadilan Pajak, Biaya Kepatuhan dan Tarif Pajak Terhadap Persepsi Wajib Pajak Mengenai Penggelapan Pajak di Surabaya*.
- Lau, T. C, Choe, K. L dan Tan, L. P. (2013). *The Moderating Effect of Religiosity in the Relationship Between Money Ethics and Tax Evasion*. Asian Social Science
- Leavitt, H. J. (1978). *Psikologi Manajemen : Sebuah Pengantar Bagi Individu dan Kelompok didalam Organisasi*. Jakarta: Erlangga
- Lestari (2021). *Pengaruh Machiavellian, Love of Money dan Status Sosial Ekonomi Terhadap Persepsi Etika Penggelapan Pajak dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang*.
- Lucyada dan Endro. (2012). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Mahasiswa Akuntansi*.
- Mardawati, Revita. (2014). *Pengaruh Orientasi Etis, Gender dan Pengetahuan Etika Terhadap Persepsi Mahasiswa Akuntansi Atas Perilaku Tidak Etis Akuntan*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana (Unud) Vol 24
- Mardiasmo. (2011). *Perpajakan Edisi Revisi*. Yogyakarta: CV Andi Offset.
- Mardiasmo. (2016). *Perpajakan Edisi Revisi Tahun 2016*. Yogyakarta: Andi Offset
- Mujiyati, Rohmawati, F. R. dan Ririn, W. H. (2018). *Determinan Persepsi Mengenai Etika Atas Penggelapan Pajak (Tax Evasion)*.
- Muhtar, Yanti. (2002). *Makalah "Pendidikan Berperspektif Keadilan Gender"* Depdiknas Jakarta
- Nauvalia, F. A, Hermawan, Y dan Sulistiani, T. (2018). *Pengaruh Religiusitas, Pemahaman Perpajakan, Status Sosial Ekonomi dan Love Of Money Terhadap Persepsi Penggelapan Pajak*. Permana

- Nurachmi, Hidayatullah (2017). *Pengaruh Gender, Religiusitas, dan Love Of Money terhadap Etika Penggelapan Pajak Universitas Ahmad Dahlan*.
- Pohan, Chairil. (2017). *Pembahasan Komprehensif Pengantar Perpajakan Teori dan Konsep Hukum Pajak*. Jakarta : Mitra Wacana Media.
- Prayitno. (2012). *Jenis Layanan Dan Kegiatan Pendukung Konseling*. Padang : Universitas Negeri Padang
- Pradanti, Noviani. (2014). *Analisis Pengaruh Love Of Money Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi*. Diponegoro Jurnal Akuntansi Vol.3
- Pradina, Dita Amalia. (2018). *Pengaruh Ethnic background, Love Of Money, dan Locus Of Control Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa*. Yogyakarta: Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
- Rahayu, S. K. (2017). *Perpajakan Indonesia: Konsep Dan Aspek Formal*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Santoso, S. (2010). *Study Descriptif Effect Size Penelitian-Penelitian di Fakultas Psikologi Universitas Sanata Dharma*. Jurnal Penelitian.
- Sofha dan Utomo. (2018). *Keterkaitan Religiusitas, Gender, LOM dan Persepsi Etika Penggelapan Pajak*. Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi Terapan.
- Suandy, Erly. (2014). *Hukum Pajak, Edisi 6*. Yogyakarta : Salemba Empat.
- Sugiyono (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta
- Sukardi (2010). *Metodologi Penelitian pendidikan*. Jakarta : PT Bumi Aksara
- Wade, R., Kepramani, P dan Pramesti, G, A. (2019). *Pengaruh Love Of Money dan Machivellian Terhadap Persepsi Etis Mahasiswa Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mahasaraswati Denpasar*. Denpasar: Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mahasaraswati Denpasar Vol.1
- Yuliana. (2012). *Analisis Pengaruh Persepsi Pentingnya Etika dan Tanggung Jawab Sosial, Sifat Machiavellian dan Keputusan Etis Terhadap Niat Berpartisipasi dalam Penghindaran Pajak (Studi Empiris Pada Konsultan Pajak di Semarang)*. Diponegoro Journal of Accoun