

**PENGARUH *LOVE OF MONEY*, *EQUITY SENSITIVITY*, DAN  
TEKNOLOGI INFORMASI TERHADAP PERSEPSI ETIKA  
PENGGELAPAN PAJAK DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI  
VARIABEL PEMODERASI**

Proposal diajukan untuk melengkapi  
Persyaratan mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Oleh

Siti Nabila

NPM : 41183403190021



Strata 1

Program Studi Akuntansi

**UNIVERSITAS ISLAM "45"  
FAKULTAS EKONOMI  
BEKASI  
2023**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PENGARUH *LOVE OF MONEY*, *EQUITY SENSITIVITY*, DAN  
TEKNOLOGI INFORMASI TERHADAP PERSEPSI ETIKA  
PENGELAPAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI**

Tanggal : 7 November 2023

Oleh

Siti Nabila

NPM:41183403190021

Disetujui,

Pembimbing



Ari Dewi Cahyati, S.E., M.S.A.

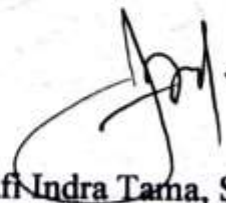
Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si.



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si.

## TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

### PENGARUH *LOVE OF MONEY*, *EQUITY SENSITIVITY*, DAN TEKNOLOGI INFORMASI TERHADAP PERSEPSI ETIKA PENGSELAPAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI

Tanggal : 14 November 2023

Oleh

Siti Nabila

NPM: 41183403190021

Diuji Oleh :

Penguji I



Nurlaila MC, S.E., M.Acc., Ak.

Penguji II



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si.

Mengetahui,

Pembimbing



Ari Dewi Cahyati, S.E., M.S.A.

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si.

Ketua Jurusan Akuntansi



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si.

## PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Siti Nabila  
NPM : 41183403190021  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi  
E-mail : [isnabila491@gmail.com](mailto:isnabila491@gmail.com)  
No. Hp : 087734127989

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penelitian saya yang berjudul “Pengaruh Love Of Money, Equity Sensitivity, Dan Teknologi Informasi Terhadap Persepsi Etika Penggelapan Pajak Sebagai Variabel Pemoderasi” bebas dari plagiarism. Rujukan penulisan sudah sesuai dengan Teknik penulisan karya ilmiah yang berlaku umum.

Apabila dikemudian hari dapat dibuktikan adanya plagiarism tersebut, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Bekasi, 21 November 2023

Yang membuat pernyataan



Siti Nabila

## ABSTRAK

Siti Nabila (41183403190021)

Pengaruh *love of money*, *equity sensitivity*, dan teknologi informasi terhadap persepsi etika penggelapan pajak dengan religiusitas sebagai variabel pemoderasi.

xiv + halaman + tabel + gambar + lampiran

**kata kunci** : *love of money*, *equity sensitivity*, teknologi informasi, religiusitas, persepsi etika penggelapan pajak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui : pengaruh *love of money* terhadap persepsi etika penggelapan pajak, pengaruh *equity sensitivity* terhadap persepsi etika penggelapan pajak, pengaruh teknologi informasi terhadap persepsi etika penggelapan pajak, pengaruh religiusitas dalam memperlemah hubungan antara *love of money* terhadap persepsi etika penggelapan pajak, pengaruh religiusitas dalam memperkuat hubungan antara *equity sensitivity* terhadap persepsi etika penggelapan pajak, pengaruh religiusitas dalam memperkuat hubungan antara teknologi informasi terhadap persepsi etika penggelapan pajak.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan populasi yaitu wajib pajak badan yang terdaftar di kantor pelayanan pajak (kpp) pratama cibitung. Penentuan sampel ditentukan dengan metode *accidental sampling* dan *purposive sampling* dengan menggunakan rumus slovin. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini berjumlah 100 responden. Analisis data yang digunakan untuk mengolah data dalam penelitian ini adalah *moderated regression analysis* (mra) menggunakan smartpls 4.0.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *love of money* berpengaruh positif signifikan terhadap persepsi etika penggelapan pajak, *equity sensitivity* berpengaruh positif signifikan terhadap persepsi etika penggelapan pajak, teknologi informasi tidak berpengaruh signifikan terhadap persepsi etika penggelapan pajak, religiusitas memperlemah hubungan antara *love of money* terhadap persepsi etika penggelapan pajak, religiusitas memperkuat hubungan antara *love of money* terhadap persepsi etika penggelapan pajak, religiusitas tidak memoderasi hubungan antara teknologi informasi terhadap persepsi etika penggelapan pajak

Daftar Pustaka : 73 (2012 – 2023)

## ABSTRACT

Siti Nabila (41183403190021)

*The effect of love of money, equity sensitivity, and information technology on perceptions of tax evasion ethics with religiosity as a moderating variable.*

*xiv + pages + tables + pictures + attachments*

*Keywords: love of money, equity sensitivity, information technology, religiosity, ethical perceptions of tax evasion*

*This study aims to determine: the effect of love of money on perceptions of tax evasion ethics, the effect of equity sensitivity on perceptions of tax evasion ethics, the effect of information technology on perceptions of tax evasion ethics, the influence of religiosity in moderating the relationship between love of money on perceptions of tax evasion ethics, the influence religiosity in moderating the relationship between equity sensitivity to perceptions of tax evasion ethics, the influence of religiosity in moderating the relationship between information technology and perceptions of tax evasion ethics.*

*This research is a quantitative study with a population of corporate taxpayers who are registered at the Cibitung Pratama Tax Service Office (KPP). Determination of the sample was determined by accidental sampling and purposive sampling using the slovin formula. The data used in this research is primary data. The sample used in this study amounted to 100 respondents. The data analysis used to process the data in this study was moderated regression analysis (MRA) using SmartPls 4.0.*

*The results of this study indicate that love of money has a significant positive effect on perceptions of tax evasion ethics, equity sensitivity has a significant positive effect on perceptions of tax evasion ethics, information technology has no significant effect on perceptions of tax evasion ethics, religiosity weakens the relationship between love of money and perceptions of ethical evasion taxes, religiosity strengthens the relationship between love of money and perceptions of tax evasion ethics, religiosity does not moderate the relationship between information technology and perceptions of tax evasion ethics*

list of contents : 73 (2012 – 2023)

## KATA PENGANTAR

*Bismillahir rohmaannir rohiim.*

*Assalamualaikum warahmatullahi Wabarokatuh*

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh *love of money*, *Equity sensitivity*, dan teknologi informasi terhadap persepsi etika penggelapan pajak dengan religiusitas sebagai variabel pemoderasi”.

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam „45 Bekasi. Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari beberapa pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran pada pengerjaan skripsi.
2. Ibu Ari Dewi Cahyati, S.E., M. S. A selaku dosen pembimbing yang telah bersedia untuk meluangkan waktunya, memberikan pengarahan dan masukan dalam proses penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Annafi Indra Tama, S.Pd, M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Univesitas Islam “45” Bekasi.
4. Ibu Dr. Husnul Khatimah, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Univesitas Islam “45” Bekasi.
5. Seluruh Dosen dan Staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi Univesitas Islam “45” Bekasi yang telah memberikan ilmu, wawasan, serta pengalaman selama perkuliahan.
6. Kedua orang tua penulis tercinta sebagai wujud dan tanggung jawab atas kepercayaan yang telah diamanatkan kepadaku serta atas cinta dan kasih

sayang, kesabaran yang tulus dan ikhlas membesarkan, merawat dan memberikan dukungan berupa materil maupun non materil, serta selalu mendoakan penulis selama menempuh pendidikan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Universitas Islam “45” Bekasi khususnya di fakultas Ekonomi. Kebahagiaan dan rasa bangga kalian menjadi tujuan hidup penulis.

7. Keluarga Besar penulis yang selalu memberikan banyak motivasi serta dorongan agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat penulis yaitu Yuyun Yunita Sari, Sri Wianingsih, Titin Nur Baitina, Lina Karimah Amatullah, dan Melina Indah Lestari yang telah banyak membantu dan membersamai proses penulis dari awal proposal sampai tugas akhir. Terima kasih atas segala bantuan, waktu, support dan kebaikan yang diberikan kepada penulis selama ini.
9. Teman – teman seperbimbingan yaitu Lina Karimah Amatullah, Rahma Pangestuti, Siti Badriyah, dan Lutfiah Anggraini Asyari yang selalu memberikan support satu sama lain.
10. Dan semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu – persatu akan tetapi telah membantu dan mendukung dalam menyelesaikan skripsi penulis.
11. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tidak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin.

Skripsi ini merupakan hasil jerih payah dan perjuangan selama beberapa tahun dalam mengejar pendidikan tinggi. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini, masih banyak kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran, kritik, dan masukan yang membangun dari semua pihak untuk perbaikan di masa yang akan datang.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi dalam bidang ilmu pengetahuan yang lebih luas. Penulis mohon maaf apabila terdapat



kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua.

*Wassalamualaikum Warohmatullahi Wabarokatuh*

Bekasi, 01 November 2023

Penulis

Siti Nabila

## DAFTAR ISI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN .....	iv
ABSTRAK .....	v
ABSTRACT .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR, GRAFIK, DAN DIAGRAM .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Sistematika Penulis.....	9
BAB II KAJIAN TEORI.....	10
2.1 Tinjauan Teori .....	10
2.1.1 <i>Theory Of Blanned Behaviuor</i> ( Teori Perilaku Terencana ) .....	10
2.1.2 Persepsi Etika Penggelapan Pajak.....	12
2.1.3 <i>Love Of Money</i> .....	14
2.1.4 <i>Equity Sensitivity</i> .....	15

2.1.5	Teknologi Informasi.....	16
2.1.6	Religiusitas ( Variabel Pemoderasi ).....	17
2.2	Penelitian Terdahulu.....	18
2.3	Kerangka Pemikiran.....	28
2.4	Pengembangan Hipotesis .....	28
2.4.1	Pengaruh <i>Love Of Money</i> Terhadap Persepsi Etika Penggelapan Pajak.....	28
2.4.2	Pengaruh <i>Equity Sensitivity</i> Terhadap Persepsi Etika Penggelapan Pajak .....	30
2.4.3	Pengaruh Teknologi Informasi Terhadap Persepsi Etika Penggelapan Pajak.....	31
2.4.4	Hubungan <i>Love Of Money</i> , Religiusitas, Dan Persepsi Etika Penggelapan Pajak .....	33
2.4.5	Hubungan <i>Equity Sensitivity</i> , Religiusitas, Dan Persepsi Etika Panggelapan Pajak .....	34
2.4.6	Hubungan Teknologi Informasi, Religiusitas, Dan Persepsi Etika Panggelapan Pajak. ....	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		38
3.1	Jenis Penelitian.....	38
3.2	Pendekatan Penelitian.....	38
3.3	Populasi dan Sampel .....	38
3.3.1	Populasi .....	38
3.3.2	Sampel .....	39
3.4	Jenis dan Sumber Data .....	40
3.4.1	Jenis Data .....	40
3.4.2	Sumber Data.....	40

3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	41
3.6 Instumen Penelitian .....	41
3.7 Definisi dan Konsep Variabel .....	42
3.7.1 Variabel Independen .....	42
3.7.1.1 <i>Love Of Money</i> .....	42
3.7.1.2 <i>Equity Sensitivity</i> .....	44
3.7.1.3 Teknologi Informasi .....	45
3.7.2 Variabel Moderasi .....	45
3.7.2.1 Religiusitas.....	45
3.7.3 Variabel Dependen.....	46
3.7.3.1 Persepsi Etika Penggelapan Pajak .....	46
3.8 Metode Analisis Data .....	48
3.8.1 Statistik Deskriptif.....	49
3.8.2 Analisis SEM-PLS .....	49
3.8.2.1 Pengujian Model Pengukuran (Outer Moder) .....	49
3.8.2.1.1 <i>Convergent Validity</i> .....	50
3.8.2.1.2 <i>Discriminant Validity</i> .....	50
3.8.2.1.3 <i>Composite Reliability</i> .....	50
3.8.2.2 Pengujian Model Struktural (Inner Model) .....	51
3.8.2.2.1 <i>R-Square</i> .....	51
3.8.2.2.2 Uji <i>Predivtive Relevance</i> .....	52
3.8.2.2.3 Uji <i>Goodness of Fit Model (GoF)</i> .....	52
3.8.2.2.4 Uji Hipotesis.....	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	54

4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	54
4.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Perusahaan .....	56
4.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	56
4.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	57
4.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	58
4.2 Analisa Data.....	59
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	59
5.2.2 Analisis SEM PLS .....	70
5.2.2.1 Pengujian Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	70
5.2.2.1.1 <i>Convergent Validity</i> .....	71
5.2.2.1.2 <i>Discriminant Validity</i> .....	74
5.2.2.1.3 <i>Composite Reability</i> .....	77
5.2.2.2 Pengujian Model Struktual ( <i>Inner Model</i> ).....	77
5.2.2.2.1 Uji Koefisien Determinasi ( <i>R-Square</i> ) .....	78
5.2.2.2.2 Uji <i>Predictive Relevance</i> .....	78
5.2.2.2.3 Uji <i>Goodness of Fit Model (GoF)</i> .....	79
5.2.2.2.4 <i>Estimate For Path Coefficients</i> .....	80
5.3 Pembahasan .....	83
5.3.1 Pengaruh <i>love of money</i> terhadap persepsi etika penggelapan pajak ....	84
5.3.2 Pengaruh <i>Equity Sensitivity</i> Terhadap Persepsi Etika Penggelapan Pajak .....	85
5.3.3 Pengaruh Teknologi Informasi Terhadap Persepsi Etika Penggelapan Pajak.....	87
5.3.4 Pengaruh <i>Love Of Money</i> Terhadap Persepsi Etika Penggelapan Pajak Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi.....	89

5.3.5 Pengaruh <i>Equity Sensitivity</i> Terhadap Persepsi Etika Penggelapan Pajak Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi .....	90
5.3.6 Pengaruh Teknologi Informasi Terhadap Persepsi Etika Penggelapan Pajak Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi .....	92
BAB V KESIMPULAN .....	94
5.1 Kesimpulan.....	94
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	95
5.3 Saran.....	96
DAFTAR PUSTAKA .....	97

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Target Penerimaan Pajak 2018 - 2021 .....	2
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	18
Tabel 3.1 Skala Likert .....	42
Tabel 3.2 Variabel dan Indikator Penelitian.....	47
Tabel 3.3 Uji Reabilitas Konstruk.....	51
Tabel 4.1 Distribusi Sampel Kuesioner.....	55
Tabel 4.2 Persentase Jenis Perusahaan Responden .....	56
Tabel 4.3 Persentase Jenis Kelamin Responden .....	57
Tabel 4.4 Persentase Usia Responden.....	57
Tabel 4.5 Persentase Pendidikan Terakhir Responden .....	58
Tabel 4.6 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4.7 Nilai Factor dari Outer Loadings .....	72
Tabel 4.8 Disriminant Validity dari Cross Loadings .....	75
Tabel 4.9 Nilai AVERAGE Variance Extracted (AVE).....	76
Tabel 4.10 Nilai Composite Reliability.....	77
Tabel 4.11 R-Square.....	78
Tabel 4.12 Q-Square .....	79
Tabel 4.13 Uji Goodness of Fit (GoF) .....	79
Tabel 4.14 Pengujian Hipotesis dari Path Coefficients (Mean, Standard Deviation, T-Statistics, P-Values) .....	80
Tabel 4.15 Keputusan Hipotesis Signifikan jika T-statistik > 1.96 dan P-values ≤ 0.05 .....	81

## DAFTAR GAMBAR, GRAFIK, DAN DIAGRAM

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	28
Gambar 4.1 <i>Graphical Output</i> .....	71
Gambar 4. 2 <i>Graphical Output After Drop</i> .....	74



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	107
Lampiran 2 Data Kuesioner Penelitian .....	115
Lampiran 3 Karakteristik Responden.....	134
Lampiran 4 Statistik Deskriptif Variabel .....	136
Lampiran 5 Hasil Pengujian Model Pengukuran (Outer Model) .....	138
Lampiran 6 Hasil Pengujian Model Struktural (Inner Model) .....	142
Lampiran 7 Surat Keputusan.....	143
Lampiran 8 Kartu Bimbingan Skripsi .....	144
Lampiran 9 Surat Permohonan Izin Penelitian.....	145
Lampiran 10 Surat Persetujuan Riset .....	146
Lampiran 11 Daftar Riwayat Hidup.....	147

# TURNITIN - NABILA

## ORIGINALITY REPORT

24%

SIMILARITY INDEX

25%

INTERNET SOURCES

6%

PUBLICATIONS

6%

STUDENT PAPERS

## PRIMARY SOURCES

1	<a href="http://eprints.walisongo.ac.id">eprints.walisongo.ac.id</a> Internet Source	8%
2	<a href="http://eprints.kwikkiangie.ac.id">eprints.kwikkiangie.ac.id</a> Internet Source	4%
3	<a href="http://repository.unismabekasi.ac.id">repository.unismabekasi.ac.id</a> Internet Source	2%
4	<a href="http://repository.upstegal.ac.id">repository.upstegal.ac.id</a> Internet Source	2%
5	<a href="http://repository.uin-suska.ac.id">repository.uin-suska.ac.id</a> Internet Source	2%
6	<a href="http://repository.unj.ac.id">repository.unj.ac.id</a> Internet Source	2%
7	<a href="http://jurnal.untad.ac.id">jurnal.untad.ac.id</a> Internet Source	1%
8	<a href="http://dspace.uii.ac.id">dspace.uii.ac.id</a> Internet Source	1%
9	<a href="http://eprints.uny.ac.id">eprints.uny.ac.id</a> Internet Source	1%