

**PENGARUH *LOVE OF MONEY*, SANKSI PAJAK,  
DAN KEPERCAYAAN PADA PEMERINTAH  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
ORANG PRIBADI  
KOTA SEMARANG**

(Studi Kasus di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Candisari)



**TUGAS AKHIR**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Diploma IV  
(Sarjana Terapan) pada Program Diploma IV (Sarjana Terapan) Sekolah Vokasi  
Universitas Diponegoro

Disusun oleh :

**Moh.Nizar Azmi**

**40011421650255**

**PROGRAM DIPLOMA-IV (SARJANA TERAPAN)**

**AKUNTANSI PERPAJAKAN**

**SEKOLAH VOKASI**

**UNIVERSITAS DIPONEGORO**

**SEMARANG**

**2025**

### PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Nama penyusun : Moh.Nizar Azmi  
Nomor induk mahasiswa : 40011421650255  
Fakultas : Sekolah vokasi  
Program studi : D4 Akuntansi Perpajakan  
Judul tugas akhir/skripsi : Pengaruh *Love of Money*, Sanksi Pajak, dan  
Kepercayaan pada Pemerintah terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang  
Pribadi.

Semarang, 30 Juni 2025  
Dosen Pembimbing



DEDDY SULESTIYONO, SE., ST., MM

NIP. H.7.198709262019111001

### PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Moh.Nizar Azmi  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011421650255  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan  
Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh *Love of Money*, Sanksi Pajak, dan Kepercayaan pada Pemerintah terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 8 Juni 2025.

#### Tim Penguji

1. Deddy Sulestiyono, SE., ST., MM (.....)
2. Maya Aresteria, SE., M.Si., Akt (.....)
3. Diva Ayu Imanda Sari, SE., M.Ak (.....)

### **PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Moh. Nizar Azmi, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul: “Pengaruh *Love of Money*, Sanksi Pajak, dan Kepercayaan pada Pemerintah terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.” yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Diploma IV (S1 Terapan) Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir/skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya. Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir/skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 30 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



**Moh. Nizar Azmi**  
**NIM. 40011421650255**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk melihat bagaimana *love of money*, sanksi pajak, dan kepercayaan pada pemerintah dapat mempengaruhi kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Kepatuhan wajib pajak adalah perilaku wajib pajak dalam memenuhi tanggung jawab perpajakannya menurut dengan peraturan perundang-undangan perpajakan yang berlaku. Penelitian ini menggunakan populasi wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di KPP Pratama Semarang Candisari. Penelitian ini menggunakan metode sampel yaitu purposive sampling dengan menggunakan rumus slovin untuk menentukan sampel sehingga memperoleh sebanyak 100 responden. Pengumpulan data pada penelitian ini dengan cara penyebaran kuesioner. Metode analisis data yang digunakan yaitu metode penelitian deskriptif kuantitatif dengan melakukan pengolahan uji kualitas data, uji asumsi klasik, uji hipotesis, dan pengujian analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *love of money* tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak sedangkan sanksi pajak dan kepercayaan pada pemerintah berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata Kunci : Kepatuhan Wajib Pajak, *Love of Money*, Sanksi Pajak, Kepercayaan pada Pemerintah

## **ABSTRACT**

*This study aims to observe how love of money, tax penalties, and trust in the government can influence individual taxpayer compliance. Taxpayer compliance is the behavior of taxpayers in fulfilling their tax obligations in accordance with applicable tax laws and regulations. This study uses a population of individual taxpayers registered at the Semarang Candisari Tax Office. This study uses a purposive sampling method with the Slovin formula to determine the sample, resulting in 100 respondent. Data collection in this study was conducted through the distribution of questionnaires. The data analysis method used was a quantitative descriptive research method, involving data quality testing, classical assumption testing, hypothesis testing, and multiple linear regression analysis. The results of this study indicate that love of money does not influence taxpayer compliance, while tax penalties and trust in the government have a positive influence on taxpayer compliance.*

*Keyword : Tax compliance, love of money, tax penalties, trust in the government*

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur dipanjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, ridho, dan hidayah-Nya sehingga dapat menyelesaikan Penelitian skripsi dengan judul: “Pengaruh *Love of Money*, Sanksi Pajak, dan Kepercayaan pada Pemerintah terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi”. Salam dan shalawat tidak lupa peneliti haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, Nabi yang menuntun kita dari alam gelap gulita ke alam yang terang benderang dengan segala ilmu dan sunnahnya. Skripsi yang penulis buat ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan Program studi D4 Akuntansi Perpajakan Sarjana Terapan (Str) Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini pastinya melibatkan banyak bantuan baik itu bimbingan, arahan, pengajaran serta dukungan melalui berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh sebab itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bimbingan, arahan, pengajaran dan dukungan dalam proses penyusunan skripsi. Penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya khususnya kepada :

1. Allah SWT atas berkah dan Rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
2. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si. Selaku Rektor Universitas Diponegoro Semarang.
3. Prof Dr. Ir. Budiyo, M.Si selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.

4. Apip S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi D-IV Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi universitas Diponegoro.
5. Deddy Sulestiyono, SE., ST., MM Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan arahnya kepada penulis dalam menyusun skripsi
6. Segenap staf dan karyawan Prodi D4 Akuntansi Perpajakan yang berkenan dalam membantu administrasi.
7. Kedua orang tua saya yang selalu memberikan motivasi dan doa kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar.
8. Teman-teman yang berada di Tegal Akbar, Bulak, Hadyan, Alfath dan masih banyak lagi yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang selalu menemani saya dan memberikan dorongan agar saya dapat menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu
9. Teman-teman selama masa perkuliahan Dogbuls Jeki, Rafli, Ijan, Ari, Dimas, Farhan, Irham, Putra, Fahriko, Yoel, Utink yang selalu menemani saya dan dapat menjawab hampir seluruh pertanyaan yang penulis tanyakan.
10. Rachmanita Rahayu Kustiwan seorang yang penulis sayangi yang selalu menemani penulis dalam pengerjaan skripsi walaupun tidak mengerti apa isi dari penelitian ini, selalu memberikan motivasi dan dorongan agar skripsi dari penulis dapat cepat selesai, dan terimakasih atas dukungan emosional dan semangat yang tak pernah padam.
11. Semua pihak yang telah terlibat dalam penelitian ini yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu

Saya juga menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Keterbatasan ilmu, waktu, dan pengalaman menjadi tantangan tersendiri dalam menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, saya memohon maaf atas segala kekurangan, baik dari segi isi, penyajian, maupun penulisan. Segala kritik dan saran yang membangun sangat saya harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini tetap dapat memberikan manfaat dan menjadi pijakan awal untuk belajar lebih dalam.

Semarang, 30 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



**Moh. Nizar Azmi**  
**NIM. 40011421650255**

## DAFTAR ISI

|                                                                                       |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI .....</b>                                          | <b>i</b>   |
| <b>PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....</b>                                                | <b>ii</b>  |
| <b>PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI.....</b>                               | <b>iii</b> |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                                                  | <b>iv</b>  |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                                                 | <b>v</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                                            | <b>vi</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                                                | <b>ix</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                                             | <b>xi</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                                                            | <b>xi</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                                          | <b>xi</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                                                         | <b>1</b>   |
| 1.1 Latar Belakang.....                                                               | 1          |
| 1.2 Rumusan Masalah.....                                                              | 8          |
| 1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....                                              | 8          |
| 1.3.1 Tujuan Penelitian .....                                                         | 9          |
| 1.3.2 Kegunaan Penelitian .....                                                       | 9          |
| 1.4 Sistematika Penulisan .....                                                       | 9          |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>                                                  | <b>12</b>  |
| 2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu.....                                      | 12         |
| 2.1.1 Landasan Teori.....                                                             | 12         |
| 2.1.2 Pajak .....                                                                     | 14         |
| 2.1.3 Love of Money .....                                                             | 16         |
| 2.1.4 Sanksi Pajak.....                                                               | 18         |
| 2.1.5 Kepercayaan Pada Pemerintah .....                                               | 20         |
| 2.1.6 Kepatuhan Wajib Pajak.....                                                      | 21         |
| 2.1.7 Penelitian Terdahulu .....                                                      | 24         |
| 2.2 Kerangka Pemikiran .....                                                          | 30         |
| 2.3 Hipotesis .....                                                                   | 30         |
| 2.3.1 Pengaruh <i>Love of Money</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi..... | 30         |

|                                                                                               |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.3.2 Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi .....                | 31        |
| 2.3.3 Pengaruh Kepercayaan pada Pemerintah terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi ..... | 33        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                                        | <b>35</b> |
| 3.1 Definisi Operasional Variabel .....                                                       | 35        |
| 3.2 Populasi dan Sampel .....                                                                 | 38        |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data .....                                                               | 39        |
| 3.3.1 Jenis Data .....                                                                        | 39        |
| 3.3.2 Sumber Data .....                                                                       | 40        |
| 3.4 Metode Pengumpulan Data .....                                                             | 40        |
| 3.5 Metode Analisis Data .....                                                                | 41        |
| 3.5.1 Uji Kualitas Data .....                                                                 | 41        |
| 3.5.2 Uji Asumsi Klasik .....                                                                 | 42        |
| 3.5.3 Uji Hipotesis .....                                                                     | 44        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>                                                      | <b>47</b> |
| 4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....                                                          | 47        |
| 4.1.1 Deskripsi Responden .....                                                               | 47        |
| 4.2 Analisis Data .....                                                                       | 49        |
| 4.2.1 Uji Kualitas Data .....                                                                 | 49        |
| 4.2.2 Uji Asumsi Klasik .....                                                                 | 52        |
| 4.2.3 Uji Hipotesis .....                                                                     | 55        |
| 4.3 Interpretasi Hasil .....                                                                  | 60        |
| 4.3.1 Pengaruh <i>Love of Money</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....                      | 60        |
| 4.3.2 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....                              | 62        |
| 4.3.3 Pengaruh Kepercayaan Pada Pemerintah Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....               | 63        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                                                                    | <b>65</b> |
| 5.1 Kesimpulan .....                                                                          | 65        |
| 5.2 Keterbatasan .....                                                                        | 66        |
| 5.3 Saran .....                                                                               | 67        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                                   | <b>68</b> |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                                                  | <b>72</b> |

## DAFTAR TABEL

|                                                             |    |
|-------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....        | 48 |
| Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Usia .....                 | 48 |
| Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....  | 49 |
| Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Data .....                   | 50 |
| Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas .....                     | 51 |
| Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas .....                       | 52 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas .....                | 53 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....              | 55 |
| Tabel 4. 9 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....     | 56 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) ..... | 58 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji F .....                               | 58 |
| Tabel 4. 12 Hasil Uji T .....                               | 59 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1. 1 Tingkat Penerimaan Pajak KPP Pratama Candisari Semarang 2024 | 3  |
| Gambar 1. 2 Tingkat Kepatuhan WPOP KPP Pratama Candisari Semarang 2024   | 4  |
| Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....                                     | 30 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                               |     |
|-----------------------------------------------|-----|
| Lampiran A Surat Izin Penelitian .....        | 72  |
| Lampiran B Kuesioner Penelitian .....         | 74  |
| Lampiran C Data Responden dan Hasil .....     | 78  |
| Lampiran D Hasil Jawaban Responden .....      | 81  |
| Lampiran E Hasil Ouput Spss .....             | 97  |
| Lampiran F Dokumentasi Pengambilan Data ..... | 103 |