

SKRIPSI

**PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*,
MODERNISASI ADMINISTRASI PERPAJAKAN, *LOVE OF MONEY*,
DAN PELAYANAN FISKUS TERHADAP MINIMALISASI *TAX EVASION*
PADA WAJIB PAJAK BADAN
DI WILAYAH KPP PRATAMA BANJARMASIN**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi

OLEH:

MUAMMAR RIZQ TAUFIQ

NIM. 1910313110031

PROGRAM STUDI: AKUNTANSI

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

2024

LEMBAR LEGALITAS

PENGARUH *WHISTLEBLOWING SYSTEM*, MODERNISASI ADMINISTRASI PERPAJAKAN, *LOVE OF MONEY*, DAN PELAYANAN FISKUS TERHADAP MINIMALISASI *TAX EVASION* PADA WAJIB PAJAK BADAN DI WILAYAH KPP PRATAMA BANJARMASIN

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

MUAMMAR RIZQ TAUFIQ
NIM. 1910313110031

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 22 Oktober 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



M. Nordiansyah, SE, M.Ak, Ak, CA
NIP. 19811125 2006 04 1 002

Penguji I



Dr. H. Atma Hayat, Drs. Ec., M.Si, Ak, CA
NIP. 19630207 1989 03 1 002

Penguji II



Dr. Kadir, Drs. M. Si, Ak, CA
NIP. 19641231 1994 12 1 001

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



H. Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 2003 12 1 001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT BANJARMASIN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

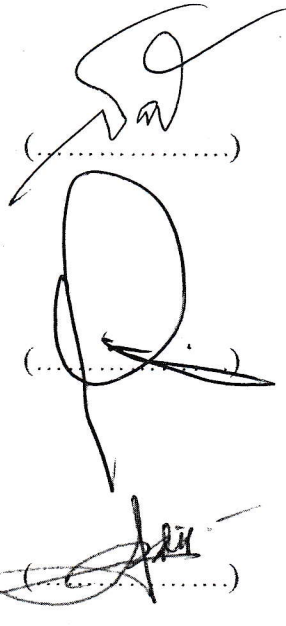
Nama : Muammar Rizq Taufiq
NIM : 191031311031
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Whistleblowing System*, Modernisasi
Administrasi Perpajakan, *Love Of Money*, dan
Pelayanan Fiskus terhadap Minimalisasi *Tax evasion*
Pada Wajib Pajak Badan di Wilayah KPP Pratama
Banjarmasin
Mata Kuliah Pokok : Perpajakan
Ujian Dilaksanakan : Selasa, 22 Oktober 2024
Pukul 13:00 – 15:00 WITA
Di Ruang Ujian II FEB ULM

TIM PENGUJI

Pembimbing : M. Nordiansyah, SE, M.Ak, Ak, CA

Ketua : Dr. H. Atma Hayat, Drs. Ec., M.Si, Ak, CA

Sekretaris : Dr. Kadir, Drs, M. Si, Ak, CA



(.....)

(.....)

(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

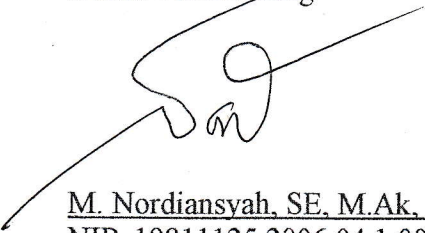
Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Muammar Rizq Taufiq
NIM : 191031311031
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Whistleblowing System*, Modernisasi Administrasi Perpajakan, *Love Of Money*, dan Pelayanan Fiskus terhadap Minimalisasi *Tax evasion* Pada Wajib Pajak Badan di Wilayah KPP Pratama Banjarmasin
Hari, Tanggal Ujian : Selasa, 22 Oktober 2024
Waktu, Tempat : 13.00 – 15.00 WITA dan Ruang Ujian II FEB ULM


Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.

Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji

Mengetahui,
Dosen Pembimbing


M. Nordiansyah, SE, M.Ak, Ak, CA
NIP. 19811125 2006 04 1 002

Banjarmasin,
Mahasiswa


Muammar Rizq Taufiq
NIM. 1910313110031

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



H. Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 2003 12 1 001

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila dikemudian hari ternyata pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 12 Desember 2024

Yang Membuat Pernyataan



Muammar Rizq Taufiq

NIM. 1910313110031

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya. Tidak lupa pula shalawat serta salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Whistleblowing system*, Modernisasi Administrasi Perpajakan, *Love Of Money*, dan Pelayanan Fiskus terhadap Minimalisasi *Tax evasion* Pada Wajib Pajak Badan di Wilayah KPP Pratama Banjarmasin”**. Skripsi ini di susun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan dan memperoleh gelar pada jenjang Sarjana (S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Penyusunan skripsi ini penulis sadari bahwa tidak terlepas dari bantuan, arahan, bimbingan, doa, semangat, dukungan, dan nasihat dari semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, sehingga dengan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad Yunani, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak H. Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus) selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Muhammad Nordiansyah, SE, M.Ak, Ak, CA, selaku Dosen Pembimbing yang telah sangat sabar memberikan bimbingan, arahan, motivasi, saran, serta bantuan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Dr. H. Atma Hayat, Drs. Ec., M.Si, Ak, CA, selaku dosen penguji I dan Bapak selaku Dosen Penguji II Dr. Kadir, Drs, M. Si, Ak, CA, yang telah

memberikan saran dan masukan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Bapak Dr. Sarwani, Drs. M.S, Ak, CA, CPA selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah memberikan arahan dan masukan selama perkuliahan.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan selama proses perkuliahan.
7. Seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah membantu selama proses perkuliahan dan selama melakukan penulisan skripsi ini.
8. Seluruh pihak dari KPP Pratama Banjarmasin yang telah memberikan informasi terkait data-data yang diperlukan dan memberikan izin untuk melakukan penelitian skripsi ini.
9. Seluruh responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membantu dalam pengisian kuesioner dalam penelitian ini.
10. Orang tua penulis, Bapak H.M.Taufiq, SE dan Ibu Hj. Mirna Damphita, SE yang telah membesarkan dan mendidik penulis dengan sebaik mungkin, dan selalu memberikan doa serta dukungan. Adek dari penulis, yaitu Selvia Azzahra Taufiq yang juga selalu memberikan doa, dukungan, bantuan dan saran bagi penulis, serta orang yang sangat special, Siti Aminah Cendrakasih, yang selalu mendoakan dan menemani disaat suka maupun duka.
11. Keluarga Besar YBM BRI Regional Kalimantan dan KSE ULM, yang telah memberikan beasiswa dan support kepada penulis selama perkuliahan.
12. Pimpinan dan Rekan-rekan kerja Politeknik Hasnur, khususnya Bapak Tesdiq Prigel Kaloka, M.Si, Bapak Ahmadi Marta, SE, MBA dan Bapak Eriansya, SE yang telah memberikan dorongan dan dukungan penuh agar penulis dapat

segera menyelesaikan skripsi ini.

13. Sahabat-sahabat Penulis, Pasha, Alif, Ozi, Bidin, Wanda, Irham, Rafael, Yoga serta teman-teman dekat lainnya yang telah membantu, memotivasi, dan kebersamai penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
14. Kakak dan abang tingkat yang telah bersedia untuk memberikan informasi, pengarahan, dan doa selama proses pengerjaan skripsi.
15. Seluruh teman-teman HMA FEB ULM periode 2020-2021 yang telah menjadi tempat untuk berproses.
16. Teman teman Angkatan 2019 yang telah berjuang bersama-sama selama proses perkuliahan dan pengerjaan skripsi ini hingga lulus.
17. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan mendoakan baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis sadari penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, masih banyak kekurangan dan keterbatasan baik dari segi penyajian maupun pembahasan materi. Kritik dan saran yang membangun penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini, Akhir kata, penulis harap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Banjarmasin, 12 Desember 2024

MUAMMAR RIZQ TAUFIQ
NIM.1910313110031

ABSTRACT

Muammar Rizq Taufiq, (2024) *The Effect of Whistleblowing System, Modernization of Tax Administration, Love Of Money, and Fiscal Services on the Minimization of Tax evasion on Corporate Taxpayers in the Banjarmasin City Primary Service Office Area.*

Advisor: Muhammad Nordiansyah

This research aims to test and analyze the influence of the whistleblowing system, modernization of tax administration, Love Of Money, and taxpayer services on minimizing tax evasion. The independent variables used in this study are the whistleblowing system, modernization of tax administration, love of money, and tax officer services. while the dependent variable used in this study is the minimization of tax evasion.

The population of this study consists of all Corporate Taxpayers registered at the Pratama Banjarmasin Tax Service Office. The determination of the research sample used the probability sampling method and obtained a sample of 100 corporate taxpayers based on the Slovin formula. The data collection technique used in this research is a questionnaire. the analysis technique used in this research is multiple linear regression.

The results of this study indicate that the whistleblowing system has an impact on minimizing tax evasion, whereas the modernization of tax administration, love of money, and tax officer services do not affect the minimization of tax evasion. The coefficient of determination is 85.8, which means 85.8% of the minimization of tax evasion is influenced by these variables, while the remaining portion is explained by other variables. This result shows that there are still many variables outside the study that can explain the minimization of tax evasion.

Keywords: *Whistleblowing system, Modernization of Tax Administration, Love of Money, and Fiscal Services to Minimize Tax evasion.*

ABSTRAKSI

Muammar Rizq Taufiq, (2024) Pengaruh *Whistleblowing system*, Modernisasi Administrasi Perpajakan, *Love Of Money*, dan Pelayanan Fiskus terhadap Minimalisasi *Tax evasion* Pada Wajib Pajak Badan di Wilayah Kantor Pelayanan Pratama Kota Banjarmasin.

Pembimbing: Muhammad Nordiansyah

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *whistleblowing system*, modernisasi administrasi perpajakan, *love of money*, dan pelayanan fiskus terhadap minimalisasi *tax evasion*. variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *whistleblowing system*, modernisasi administrasi perpajakan, *love of money*, dan pelayanan fiskus. sedangkan variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah minimalisasi *tax evasion*.

Populasi dari penelitian ini adalah seluruh Wajib Pajak Badan yang terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Banjarmasin. penentuan sampel penelitian menggunakan metode probability sampling dan memperoleh sampel sebanyak 100 wajib pajak badan berdasarkan rumus slovin. teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuesioner. teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *whistleblowing system* berpengaruh terhadap minimalisasi *tax evasion* sedangkan modernisasi administrasi perpajakan, *love of money*, dan pelayanan fiskus tidak berpengaruh terhadap minimalisasi *tax evasion*. koefisien determinasi sebesar 85,8 yang berarti 85,8 % minimalisasi *tax evasion* dipengaruhi oleh variabel-variabel tersebut, sedangkan sisanya dijelaskan oleh variabel lain. hasil ini menunjukkan masih banyak variabel di luar penelitian yang dapat menjelaskan terhadap minimalisasi *tax evasion*.

Kata Kunci: *Whistleblowing system*, Modernisasi Administrasi Perpajakan, *Love Of Money*, Dan Pelayanan Fiskus Terhadap Minimalisasi *Tax evasion*.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
LEMBAR LEGALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	ii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRACT	viii
ABSTRAKSI	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Manfaat Penelitian	10
1.4 Tujuan Penelitian	12
1.5 Sistematika Pembahasan	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Landasan Teori/Kajian Teoritis	14
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	14
2.1.2 Teori Atribusi	15
2.1.3 Pengertian Pajak	16
2.1.4 Fungsi Pajak	17
2.1.5 Sistem Pemungutan Pajak	18
2.1.6 Perlawanan Terhadap Pajak	19
2.1.7 <i>Tax evasion</i>	20
2.1.8 <i>Whistleblowing system</i>	21
2.1.9 Modernisasi Administrasi Perpajakan	22
2.1.10 <i>Love Of Money</i>	23
2.1.11 Pelayanan Fiskus	25
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya	27
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN	36
3.1 Kerangka Konseptual	36
3.2 Hipotesis	38

3.2.1	Pengaruh <i>whistleblowing system</i> terhadap minimalisasi <i>tax evasion</i> .	38
3.2.2	Pengaruh modernisasi administrasi perpajakan terhadap minimalisasi <i>tax evasion</i> .	40
3.2.3	Pengaruh <i>Love Of Money</i> terhadap minimalisasi <i>tax evasion</i> .	42
3.2.4	Pengaruh Pelayanan Fiskus terhadap minimalisasi <i>Tax evasion</i> .	43
3.3	Model Penelitian	44
BAB IV METODE PENELITIAN		45
4.1	Ruang Lingkup Penelitian	45
4.2	Jenis Penelitian	45
4.3	Tempat/Lokasi Penelitian	45
4.4	Unit Analisis	46
4.5	Populasi dan Sampel	46
4.6	Variabel	47
4.7	Definisi Operasional Variabel	48
4.8	Teknik Pengumpulan Data	50
4.9	Teknik Analisis Data	50
4.9.1	Uji Statistik Deskriptif	50
4.9.2	Uji Kualitas Data	51
4.9.3	Uji Asumsi Klasik	52
4.9.4	Analisis Regresi Berganda	55
4.9.5	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	56
4.9.6	Uji Hipotesis	57
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS		59
5.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	59
5.1.1	Sejarah Terbentuknya KPP Pratama Banjarmasin	59
5.1.2	Visi dan Misi KPP Pratama Banjarmasin	60
5.1.3	Struktur Organisasi KPP Pratama Banjarmasin	61
5.1.4	Gambaran Umum Subjek Penelitian	64
5.2	Hasil dan Analisis	68
5.2.1	Karakteristik Responden	69
5.2.2	Statistik Deskriptif	74
5.2.3	Deskripsi Variabel Penelitian	75
5.2.3.1	<i>Whistleblowing system</i> (X1)	76
5.2.3.2	Modernisasi Administrasi Perpajakan (X2)	78

5.2.3.3	<i>Love Of Money (X3)</i>	80
5.2.3.4	Pelayanan Fiskus (X4).....	81
5.2.3.5	<i>Minimalisasi Tax evasion (Y)</i>	82
5.2.4	Uji Kualitas Data.....	84
5.2.4.1	Uji Validitas.....	84
5.2.4.2	Uji Reliabilitas.....	87
5.2.5	Uji Asumsi Klasik.....	88
5.2.5.1	Uji Normalitas.....	88
5.2.5.2	Uji Multikolinearitas.....	90
5.2.5.3	Uji Heteroskedastisitas.....	91
5.2.5.4	Uji Autokorelasi.....	93
5.2.6	Analisis Regresi Linier Berganda.....	94
5.2.7	Uji Fit Model.....	96
5.2.8	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	97
5.2.9	Uji Hipotesis (Uji Statistik t).....	98
5.2.10	Pembahasan Hasil Penelitian.....	100
5.2.10.1	Pengaruh <i>whistleblowing system</i> terhadap minimalisasi <i>tax evasion</i>	100
5.2.10.2	Pengaruh modernisasi administrasi perpajakan terhadap minimalisasi <i>tax evasion</i>	101
5.2.10.3	Pengaruh <i>Love Of Money</i> terhadap minimalisasi <i>tax evasion</i>	102
5.2.10.4	Pengaruh pelayanan fiskus terhadap minimalisasi <i>tax evasion</i>	104
5.2.11	Implikasi Hasil Penelitian.....	105
5.2.12	Keterbatasan Penelitian.....	106
BAB VI	PENUTUP	107
6.1	Kesimpulan.....	107
6.2	Saran.....	108
DAFTAR PUSTAKA	109
LAMPIRAN	113

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Penerimaan Pajak Indonesia 2019-2023 (dalam Rupiah)	2
Tabel 1. 2	Penerimaan Pajak KPP Pratama Banjarmasin 2019-2023 (dalam Rupiah)	2
Tabel 1. 3	Fenomena Kasus <i>Tax evasion</i> di Indonesia	5
Tabel 2. 1	Hasil Penelitian Sebelumnya	27
Tabel 5. 1	Rincian Penyebaran Kuesioner	65
Tabel 5. 2	Daftar Responden Wajib Pajak Badan Penelitian	65
Tabel 5. 3	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	69
Tabel 5. 4	Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan Responden	70
Tabel 5. 5	Karakteristik Responden Berdasarkan Badan Hukum	70
Tabel 5. 6	Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang Perusahaan	71
Tabel 5. 7	Karakteristik Responden Berdasarkan Wilayah Kecamatan	71
Tabel 5. 8	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Perusahaan	72
Tabel 5. 9	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Perusahaan	73
Tabel 5. 10	Statistik Deskriptif	74
Tabel 5. 11	Klasifikasi Kategori Penilaian untuk Statistik Deskriptif	76
Tabel 5. 12	Gambaran Frekuensi Jawaban Responden <i>whistleblowing system</i>	76
Tabel 5. 13	Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Modernisasi Administrasi Perpajakan	78
Tabel 5. 14	Gambaran Frekuensi Jawaban Responden <i>Love Of Money</i>	80
Tabel 5. 15	Gambaran Frekuensi Jawaban Responden Pelayanan Fiskus	81
Tabel 5. 16	Gambaran Frekuensi Jawaban Responden <i>Tax evasion</i>	82
Tabel 5. 17	Uji Validitas <i>Whistleblowing system</i>	84
Tabel 5. 18	Uji Validitas Modernisasi Administrasi Perpajakan	85
Tabel 5. 19	Uji Validitas <i>Love Of Money</i>	85
Tabel 5. 20	Uji Validitas Pelayanan Fiskus	85
Tabel 5. 21	Uji Validitas minimalisasi <i>Tax evasion</i>	86
Tabel 5. 22	Hasil Uji Reliabilitas	87
Tabel 5. 23	Hasil Uji Normalitas	88
Tabel 5. 24	Hasil Uji Multikolinearitas	91
Tabel 5. 25	Hasil Uji Heteroskedastisitas	92
Tabel 5. 26	Hasil Uji Autokorelasi	94
Tabel 5. 27	Model Persamaan Regresi Berganda	94
Tabel 5. 28	Hasil Uji F	96
Tabel 5. 29	Hasil Uji F	97
Tabel 5. 30	Uji Hipotesis (Uji Statistik t)	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik <i>Tax Ratio</i> Indonesia 2019-2023	3
Gambar 1. 2 Rasio Pajak di ASEAN 2021	4
Gambar 5. 1 Struktur Organisasi KPP Pratama Banjarmasin	61
Gambar 5. 2 Grafik <i>Normal Probability Plot</i>	89
Gambar 5. 3 Histogram <i>Regression Standardized Residual</i>	90
Gambar 5. 4 Hasil Uji <i>Scatterplot</i>	93

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian.....	114
Lampiran 2 : Tabulasi Data.....	121
Lampiran 3 : Statistik Deskriptif.....	132
Lampiran 4 : Uji Validitas.....	134
Lampiran 5 : Uji Reliabilitas.....	140
Lampiran 6 : Uji Asumsi Klasik	141
Lampiran 7 : Analisis Regresi Linier Berganda.....	143
Lampiran 8 : Dokumentasi Peneliti.....	144
Lampiran 9 : Surat Izin Riset Penelitian	145