

SKRIPSI

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN
PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, DAN
PELAYANAN APARAT PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DI KPP PRATAMA
JAKARTA PALMERAH: PREFERENSI RISIKO
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**



DIAJUKAN OLEH

NAMA : HENNY SUGIHARTO

NPM : 125150077

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS TARUMANAGA

JAKARTA

2019

SKRIPSI

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN
PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, DAN
PELAYANAN APARAT PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DI KPP PRATAMA
JAKARTA PALMERAH: PREFERENSI RISIKO
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**



DIAJUKAN OLEH

NAMA : HENNY SUGIHARTO

NPM : 125150077

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI**

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS TARUMANAGA

JAKARTA

2019

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : Henny Sugiharto
NIM : 125150077
JURUSAN : SI/ AKUNTANSI
BIDANG KONSENTRASI : AKUNTANSI PERPAJAKAN
JUDUL SKRIPSI : Pengaruh Pemahaman Peraturan
Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan
Pelayanan Aparat Pajak terhadap Kepatuhan
Wajib Pajak di KPP Pratama Jakarta
Palmerah: Preferensi Risiko Sebagai
Variabel Moderasi

Jakarta, 03 Januari 2019

Dosen Pembimbing,



(Linda Santioso, S.E., M.Si., Ak., CA.)

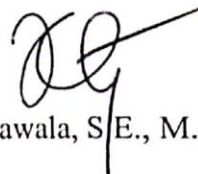
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : Henny Sugiharto
NIM : 125150077
JURUSAN : S1/ AKUNTANSI
BIDANG KONSENTRASI : AKUNTANSI PERPAJAKAN
JUDUL SKRIPSI : Pengaruh Pemahaman Peraturan
Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan
Pelayanan Aparat Pajak terhadap Kepatuhan
Wajib Pajak di KPP Pratama Jakarta
Palmerah: Preferensi Risiko Sebagai
Variabel Moderasi

Tanggal: 18 Januari 2019

Ketua Panitia :



(F.X. Kurniawan Tjakrawala, S.E., M.Si., Ak., CA.)

Tanggal: 18 Januari 2019

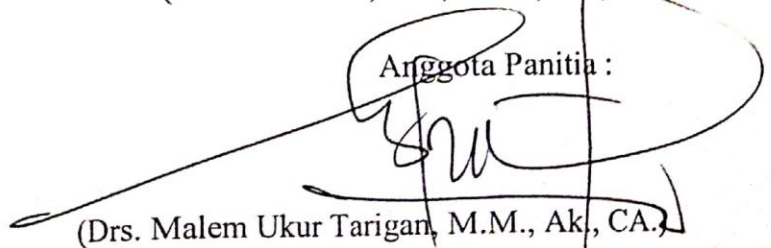
Anggota Panitia :



(Linda Santioso, S.E., M.Si., Ak., CA.)

Tanggal: 18 Januari 2019

Anggota Panitia :



(Drs. Malem Ukur Tarigan, M.M., Ak., CA.)

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

FAKULTAS EKONOMI

JAKARTA

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,
SANKSI PERPAJAKAN, DAN PELAYANAN APARAT PAJAK
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DI KPP PRATAMA
JAKARTA PALMERAH: PREFERENSI RISIKO SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memperoleh bukti yang empiris mengenai pengaruh pemahaman peraturan perpajakan, sanksi perpajakan, dan pelayanan aparat pajak terhadap kepatuhan wajib pajak dengan preferensi risiko sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan 104 sampel melalui metode *simple random sampling*. Data yang digunakan adalah data primer berupa kuisioner yang disebarikan ke wajib pajak orang pribadi di KPP Pratama Jakarta Palmerah. Pengolahan data dalam penelitian ini menggunakan program SPSS versi 23. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman peraturan perpajakan dan pelayanan aparat pajak memiliki pengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak, sanksi perpajakan tidak memiliki pengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak, preferensi risiko memoderasi hubungan antara pemahaman peraturan perpajakan dengan kepatuhan wajib pajak, dan hubungan antara sanksi perpajakan dengan kepatuhan wajib pajak serta hubungan antara pelayanan aparat pajak dengan kepatuhan wajib pajak tidak dapat dimoderasi oleh preferensi risiko.

Kata kunci: pemahaman peraturan perpajakan, sanksi perpajakan, pelayanan aparat pajak, preferensi risiko, kepatuhan wajib pajak.

The purpose of this research is to obtain empirical evidence about the effects of understanding tax regulation, tax penalties, tax authorities services on tax compliance with risk preference as moderator. This research used 104 sample that have been previously selected using simple random sampling method. The primary data were collected in the form of questionnaires which were given to individual taxpayers in KPP Pratama Jakarta Palmerah. This research data was processed using SPSS version 23. The result of this research shows that understanding tax regulation and tax authorities services have significant effects on tax compliance, tax penalties has no significant effect on tax compliance, the relationship between understanding tax regulation and tax compliance is moderated by risk preference, the relationship between tax penalties and tax compliance and also the relationship between tax authorities services and tax compliance can't be moderated by risk preference.

Keywords: understanding tax regulation, tax penalties, tax authorities service, risk preference, tax compliance

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis haturkan kepada Tuhan yang Maha Esa atas rahmat dan karunia yang diberikan-Nya dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini sehingga dapat diselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya. Maksud dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.

Dalam penulisan skripsi, penulis sadar bahwa tanpa bimbingan, arahan serta pertolongan dari berbagai pihak, penulisan skripsi ini akan sulit untuk dilakukan. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak:

1. Ibu Linda Santioso, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku dosen pembimbing yang bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran, dan kesabaran dalam memberikan bimbingan serta arahan dalam penyelesaian skripsi ini dengan sangat baik.
2. Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., MBA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Hendro Lukman, S.E., M.M., Ak., CPMA, CPA (Aust.), CSRS. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Tarumanagara.
4. Ibu Elsa Imelda S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara
5. Segenap Dosen dan Staf Pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara yang telah memberi penulis berbagai ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan.
6. Orang tua serta keluarga penulis yang senantiasa memberikan doa dan tidak henti-hentinya memberikan dukungan serta kasih sayang kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.
7. Teman-teman SMA penulis atas dukungan, bantuan, dan hiburan yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini: Monica Pricilia, Elisha

Zakaria, Erlina Gracia, Jessica Angelia, Michelle Wibianto, Kathleen Fidelia, Nesstin Ronica, dan Fanny Godjali.

8. Teman-teman seperjuangan kuliah yang menemani dan bersedia membantu penulis: Maria Angelica Brigita, Erikka Christela, Glady, Irene Oktaviani, Michelle Marceline, Della Aprilia, Viana Fandriani, Vionnanova, Saputri Ardianti, Angelica Novia, Livia Yolanda, Karissa Oktavia, Gian Sebastian, Edvan Dinardi, Yenyen Hendris, Winny Victoria, Gabrielle Novira, dan Cynthia.
9. Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Jakarta Palmerah yang telah meluangkan waktunya untuk mengisi kuisisioner dalam penelitian ini.
10. Seluruh pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu oleh penulis yang telah membantu kelancaran proses penyusunan skripsi ini.

Penulis sadar bahwa skripsi ini tidak sempurna, hal tersebut dikarenakan keterbatasan pengetahuan penulis. Akhir kata, penulis mengharapkan skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, Januari 2019

Penulis,

(Henny Sugiharto)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Permasalahan	1
1. Latar Belakang Masalah	1
2. Identifikasi Masalah	5
3. Batasan Masalah	7
4. Rumusan Masalah	7
B. Tujuan dan Manfaat	8
1. Tujuan	8
2. Manfaat	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Gambaran Umum Teori	10
1. Teori Atribusi (<i>Attribution Theory</i>)	10
2. Teori Pembelajaran Sosial (<i>Social Learning Theory</i>).	10
3. Teori Prospek (<i>Prospect Theory</i>)	11

	B. Definisi Konseptual Variabel	12
	1. Kepatuhan Wajib Pajak	12
	2. Pemahaman Peraturan Perpajakan	13
	3. Sanksi Perpajakan	13
	4. Pelayanan Aparat Pajak	14
	5. Preferensi Risiko	14
	C. Kaitan antara Variabel-Variabel	14
	1. Pemahaman Peraturan Perpajakan dan Kepatuhan Wajib Pajak	15
	2. Sanksi Perpajakan dan Kepatuhan Wajib Pajak	15
	3. Pelayanan Aparat Pajak dan Kepatuhan Wajib Pajak.	16
	4. Pemahaman Peraturan Perpajakan, Kepatuhan Wajib Pajak, dan Preferensi Risiko	16
	5. Sanksi Perpajakan, Kepatuhan Wajib Pajak, dan Preferensi Risiko	17
	6. Pelayanan Aparat Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak, dan Preferensi Risiko	17
	D. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis Penelitian	22
BAB III	METODE PENELITIAN	25
	A. Desain Penelitian	25
	B. Populasi, Teknik Pemilihan Sampel, dan Ukuran Sampel	25
	C. Operasionalisasi Variabel dan Instrumen	26
	D. Analisis Validitas dan Reliabilitas	28
	1. Uji Validitas	28
	2. Uji Reliabilitas	29
	E. Analisis Data	29

	1. Uji Statistik F (ANOVA)	29
	2. Uji Koefisien Korelasi (R)	30
	3. Uji Koefisien Determinasi (R ²).	30
	4. Uji Statistik t (Uji t)	30
	F. Asumsi Analisis Data	31
	1. Uji Multikolonieritas	31
	2. Uji Heteroskedastisitas	31
	3. Uji Normalitas	31
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	32
	A. Deskripsi Subyek Penelitian	32
	1. Statistik Deskriptif Kuisioner	32
	2. Statistik Deskriptif Responden	33
	B. Deskripsi Obyek Penelitian	34
	C. Hasil Analisis Validitas dan Reliabilitas	40
	1. Uji Validitas	40
	2. Uji Reliabilitas	43
	D. Hasil Uji Asumsi Analisis Data	46
	1. Uji Multikolonieritas	46
	2. Uji Heteroskedastisitas	47
	3. Uji Normalitas	48
	E. Hasil Analisis Data	49
	1. Uji Koefisien Korelasi (Uji R)	50
	2. Uji Koefisien Determinasi (Uji R ²)	51
	3. Uji Statistik F (ANOVA)	52
	4. Uji Statistik t (Uji t)	53

	F. Pembahasan	57
BAB V	PENUTUP	62
	A. Kesimpulan	62
	B. Keterbatasan dan Saran	64
	DAFTAR PUSTAKA	65
	LAMPIRAN	68
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	96

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Anggaran Belanja Negara Indonesia Tahun 2013-2017 dalam Triliunan Rupiah	1
Tabel 1.2. Anggaran Pendapatan Negara Indonesia Tahun 2013-2017 dalam Triliunan Rupiah	2
Tabel 1.3. <i>Tax Ratio</i> di Beberapa Negara ASEAN Tahun 2016	3
Tabel 2.1. Ringkasan Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1. Operasionalisasi dan Instrumen Variabel	26
Tabel 4.1. Tingkat Pengembalian Kuisisioner	33
Tabel 4.2. Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	33
Tabel 4.3. Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.	35
Tabel 4.4. Klasifikasi Responden Berdasarkan Umur.	37
Tabel 4.5. Ringkasan Statistik Deskriptif Responden.	38
Tabel 4.6. Statistik Deskriptif.	39
Tabel 4.7. Hasil Uji Validitas Pertanyaan Kepatuhan Wajib Pajak (Y)	41
Tabel 4.8. Hasil Uji Validitas Pertanyaan Pemahaman Peraturan Perpajakan (X1).	41
Tabel 4.9. Hasil Uji Validitas Pertanyaan Sanksi Perpajakan (X2)	42
Tabel 4.10. Hasil Uji Validitas Pertanyaan Pelayanan Aparat Pajak (X3)	42
Tabel 4.11. Hasil Uji Validitas Pertanyaan Preferensi Risiko (Moderasi)	43
Tabel 4.12. Hasil Uji Reliabilitas Kepatuhan Wajib Pajak (Y)	43
Tabel 4.13. Hasil Uji Reliabilitas Pemahaman Peraturan Perpajakan (X1)	44
Tabel 4.14. Hasil Uji Reliabilitas Sanksi Perpajakan (X2)	44

Tabel 4.15. Hasil Uji Reliabilitas Pelayanan Aparat Pajak (X3)	.	.	45
Tabel 4.16. Hasil Uji Reliabilitas Preferensi Risiko (Moderasi)	.	.	45
Tabel 4.17. Hasil Uji Reliabilitas	.	.	46
Tabel 4.18. Hasil Uji Multikolonieritas	.	.	46
Tabel 4.19. Hasil Uji Heteroskedastisitas	.	.	47
Tabel 4.20. Hasil Uji Normalitas	.	.	49
Tabel 4.21. Hasil Uji Koefisien Korelasi sebelum Moderasi	.	.	50
Tabel 4.22. Hasil Uji Koefisien Korelasi setelah Moderasi	.	.	50
Tabel 4.23. Hasil Uji Statistik F (ANOVA) sebelum Moderasi	.	.	52
Tabel 4.24. Hasil Uji Statistik F (ANOVA) setelah Moderasi	.	.	52
Tabel 4.25. Hasil Uji t sebelum Moderasi	.	.	53
Tabel 4.26. Hasil Uji t setelah Moderasi	.	.	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran	24
Gambar 4.1. <i>Pie Chart</i> Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	34
Gambar 4.2. <i>Pie Chart</i> Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	36
Gambar 4.3. <i>Pie Chart</i> Responden Berdasarkan Umur	38

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisisioner	68
Lampiran 2. Hasil Kuisisioner	72
Lampiran 3. Tabel <i>Output</i> SPSS	90