

**PENGARUH PENGETAHUAN DAN KESADARAN  
WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN SANKSI PAJAK  
SEBAGAI VARIABLE MODERATOR**

**SKRIPSI**

**ELGA FAJRIANI WINATA  
11150500638**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2019**

**PENGARUH PENGETAHUAN DAN KESADARAN  
WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN SANKSI PAJAK  
SEBAGAI VARIABLE MODERATOR**

**SKRIPSI**

**ELGA FAJRIANI WINATA  
11150500638**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2019**

# PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

## **PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN SANKSI PAJAK SEBAGAI VARIABLE MODERATOR**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 25 Juli 2019



**ELGA FAJRIANI WINATA**  
NPM 11150500638

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH PENGETAHUAN DAN KESADARAN WAJIB PAJAK  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN  
SANKSI PAJAK SEBAGAI VARIABLE MODERATOR**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.AK) di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan M. Habis, S.E, Ak, CA, M.Ak dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 25 Juli 2019

Pembimbing,



M. Hasbi, SE, Ak, CA, M.Ak

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,



Siti Almurni, SE, M.Ak., CADE., CAP., CAAT


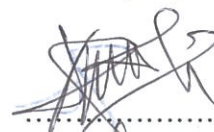


## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK DAN KESADARAN WAJIB  
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN SANKSI  
PAJAK SEBAGAI VARIABLE MODERATOR**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 14 Agustus 2019 dengan nilai A

### Panitia Ujian Skripsi

1.  ..... ; Siti Almurni, SE., M.Ak., CADE., CAP., CAAT  
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  ..... ; M. Hasbi, SE., Ak., CA., M.Ak  
(Pembimbing)
3.  ..... ; Dahlifah, SE., M.Si., CSRS., CSRA  
(Anggota Penguji)
4.  ..... ; Apy Linda Diana, SE., M.Ak  
(Anggota Penguji)

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan Syukur penulis panjatkan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN SANKSI PAJAK SEBAGAI VARIABLE MODERATOR”**. Banyak hambatan yang telah dilalui, namun pada akhirnya skripsi ini dapat selesai tepat waktu dengan bantuan dan karunia-Nya, yang diharapkan dengan adanya penelitian ini akan memberikan manfaat bagi yang membacanya.

Tujuan dari penulisan ini adalah untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar sarjana di Sekolah Ilmu Ekonomi Indonesia. Penulis merasa bahwa skripsi ini belum sempurna karena terdapat beberapa keterbatasan yang penulis rasakan, namun keterbatasan tersebut bukanlah penghalang yang dapat menghambat semangat penulis untuk menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.

Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak M. Hasbi, SE, Ak, CA, M.Ak selaku dosen pembimbing dalam penyusunan skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dari awal proses bimbingan sampai dengan penyelesaian skripsi.
2. Allah Suhanahu Wa Ta'ala yang selalu memberikan petunjuk, kemudahan serta kesahatan dan kelancaran dalam proses pengerjaan skripsi ini. Tiada daya dan upaya melaikan hanya pertolongan-Nya.
3. Bapak Agustian Burda, BSBA, MBA selaku Ketua Yaysan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
4. Bapak Drs. Ridwan Marongrong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
5. Ibu Siti Almurni, SE, M.Ak., CADE., CAP., CAAT selaku Ketua Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
6. Alm. Papa tercinta yang sangat membantu, dimana sejak awal perkuliahan selalu mengantar dan menjemputku, serta memberikan motivasi dan dukungan baik moril maupun materil kepada penulis.

7. Mama beserta adik-adik (Ezra, Eril, Erga & Ergi) yang selalu memberikan motivasi dan dukungan baik moril maupun materil kepada penulis.
8. Keluarga besar penulis yang selalu memberikan motivasi dan dukungan baik moril maupun materil kepada penulis.
9. Seluruh dosen dan staf pengajar program studi S1 Akuntansi maupun S1 Manajemen STEI Indonesia yang telah membantu selama masa perkuliahan ini.
10. Ruri Dinda sepupu tersayang penulis yang telah banyak meluangkan waktunya untuk mendengarkan keluh kesah penulis, support, doa dan bantuannya dari awal perkuliahan.
11. Lingga Perkasa sahabat terbaik penulis yang telah banyak meluangkan waktunya untuk mendengarkan keluh kesah penulis, support dan bantuannya dari awal perkuliahan.
12. Kakak ku : Pipit Sandra dan Kartika Oties yang selalu menemani penulis selama proses pembuatan skripsi ini.
13. Teaglach SD : Hanifah Ardi, Diah Aprilia, Ima Syafiah Rahayu, Amran Tri Yudha, Emir Sabillilah Al Choiri, Irwin Prakarsa, Ahmad Arif Jambari sahabat-sahabat SD yang memberikan supportnya dan mendengarkan keluh kesah kepada penulis akhir-akhir ini.
14. Sahabat-sahabat terbaik penulis Bujeng (Farah Adillah Shabrina, Syahrah Rahmatillah Syam, Rima Ardhani Iswara), HIE (Santri, Vista, Hilla, Rizky, Dewi, Khansa, Ayu, Mia, Nadia, Wildan), Tela-telo (Aldi Setiawan, Raka Mahardhika, Faris Rasis M), Asya Khanifah, Ratna Desti.
15. Sahabat-sahabat terbaik penulis yaitu : Odi Nurkamila, Vega Febriyanti, Karpinah Nahariah, Hana Nadhira.
16. Teman seperjuangan semasa kuliah yaitu : Achmad Sugiarto, Yusi Martina, Anitasari, Dhini, Desy Paskaria, Beni Aditya, Maya Dela.
17. Teman-teman semasa perkuliahan di STEI Indonesia yang mungkin namanya tidak dapat disebutkan satu persatu.

18. Teman-teman yang pernah memberikan support ada yang dari awal perkuliahan ataupun pada masa penulisan skripsi ini yaitu : Iqbal Muttahary, Achmad Irfandi.
19. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini terdapat banyak kekurangan karena keterbatasan ilmu yang dimiliki penulis agar tetap menghasilkan penelitian yang baik dan bermanfaat. Oleh karena itu, kritik dan saran membangun diharapkan dari pembaca. Penulis berharap skripsi ini menjadi sebuah karya tulis yang bermanfaat bagi semua pihak.

Jakarta, 25 Juli 2019

**ELGA FAJRIANI WINATA**  
NPM 11150500638



Elga Fajriani Winata

Dosen Pembimbing :

NPM : 11150500638

M. Hasbi, S.E, Ak, CA, M.Ak

Program Studi S-1 Akuntansi

**PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK DAN KESADARAN  
WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
ORANG PRIBADI DENGAN SANKSI PAJAK SEBAGAI  
VARIABLE MODERATOR**

**ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh pengetahuan pajak, dan kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi dengan sanksi pajak sebagai variable moderator dalam melaporkan dan membayar kewajiban perpajakan wajib pajak orang pribadi di wilayah Kota Bekasi.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan menggunakan data primer. Data tersebut diperoleh dari kuesioner yang disebarkan pada 100 sampel. Responden penelitian ini adalah wajib pajak orang pribadi di wilayah Kota Bekasi. Penelitian ini menggunakan uji regresi linier berganda dan uji regresi moderasi dengan *eviews* 10.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti diperoleh hasil bahwa pengetahuan pajak, kesadaran wajib pajak, berpengaruh positif signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi dalam melaporkan dan membayar pajak di wilayah Kota Bekasi. Interaksi pengetahuan pajak dengan sanksi pajak memperkuat terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi dalam melaporkan dan membayar pajak di wilayah Kota Bekasi. Sedangkan interaksi kesadaran wajib pajak dengan sanksi pajak tidak memperkuat terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi dalam membayar dan melaporkan pajak di wilayah Kota Bekasi.

***Kata kunci : Kepatuhan Wajib Pajak, Pengetahuan Pajak, Kesadaran  
Wajib Pajak, Sanksi Pajak***

Elga Fajriani Winata NPM : 11150500638 Program Studi S-1 Akuntansi	Dosen Pembimbing : M. Hasbi, S.E, Ak, CA, M.Ak
--	---

***THE EFFECT OF TAX KNOWLEDGE AND TAX AWARENESS  
ON TAX COMPLIANCE WITH TAX SANCTIONS AS  
A VARIABLE MODERATOR***

***ABSTRACT :***

*The purpose of this research is to determine if there are any effect tax knowledge, and taxpayer awareness on individual taxpayer compliance with tax sanctions as a moderator variable in and paying and reporting tax liabilities on individual taxpayers in Bekasi City.*

*This research uses quantitative methods using primary data. The data was obtained from a questionnaire distributed to 100 samples. The respondents of this study were individual taxpayers at Bekasi City. This research uses multiple linier regression analyst and moderation regression analyst.*

*Based on the research, the result show that tax knowledge, and taxpayer awareness have significant effect on complience in paying and reporting tax liabilities on individual taxpayers at Bekasi City. The interaction of tax knowledge and tax sactions strengthens individual taxpayers compliance in paying and reporting taxes at Bekasi City. While the interaction of taxpayer awareness with tax sanctions does not strengthen the compliance of individual taxpayers in paying and reporting tax at Bekasi City.*

***Keywords : Tax Compliance, Tax Knowledge, Tax Awareness and Tax Sanctions***

# DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
PANITIA PENGUJI SKRIPSI .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT .....	ix
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	3
1.3. Tujuan Penelitian .....	3
1.4. Manfaat Penelitian .....	4
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>5</b>
2.1. Review Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu .....	5
2.2. Landasan Teori.....	10
2.2.1. Pajak .....	10
2.2.2. Fungsi Pajak .....	13
2.2.3. Jenis Pajak .....	13
2.3. Pengetahuan Perpajakan .....	15
2.4. Kesadaran Wajib Pajak .....	16
2.4.1. Faktor Menghambat Tingkat Kesadaran Wajib Pajak .....	17

	<b>Halaman</b>
2.4.2. Langkah-langkah Alternatif Membangun Kesadaran Wajib Pajak .....	18
2.5. Sanksi Pajak .....	20
2.6. Kepatuhan Wajib Pajak .....	22
2.6.1. Faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan pajak.....	24
2.7. Hubungan antar Variabel Penelitian .....	25
2.7.1. Pengaruh Pengetahuan Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	25
2.7.2. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	25
2.7.3. Pengaruh Sanksi Pajak dapat Memperkuat Hubungan antara Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	26
2.7.4. Pengaruh Sanksi Pajak dapat Memperkuat Hubungan antara Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	26
2.8. Kerangka Konseptual .....	27
<b>BAB III METODELOGI PENELITIAN .....</b>	<b>28</b>
3.1. Strategi Penelitian .....	28
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian .....	28
3.2.1. Populasi Penelitian .....	28
3.2.2. Sampel Penelitian .....	28
3.3. Data dan Metode Pengumpulan Data .....	29
3.3.1. Data Penelitian .....	29
3.3.2. Metoda Pengumpulan Data .....	29
3.4. Operasionalisasi Variable.....	30
3.4.1. Variable Penelitian .....	30
3.5. Metode Analisis Data .....	31
3.5.1. Statistik Deskripti .....	32
3.5.2. Uji Kualitas Data .....	32
3.5.2.1. Uji Validitas .....	32

3.5.2.2. Uji Reliabilitas .....	32
3.5.3. Uji Asumsi Klasik .....	33
3.5.3.1. Uji Normalitas .....	33
3.5.3.2. Uji Multikolinearitas .....	33
3.5.3.3. Uji Heteroskedastitas .....	33
3.5.4. Uji Hipotesis dan Goodness of Fit .....	34
3.5.4.1. Uji Regresi Linier Berganda .....	34
3.5.4.2. Uji Regresi Moderasi .....	35
3.5.4.3. Uji F .....	35
3.5.4.4. Uji t .....	35
3.5.4.5. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	36
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>37</b>
4.1. Statistik Deskriptif .....	37
4.2. Uji Kualitas Data .....	39
4.2.1. Uji Validitas .....	39
4.2.2. Uji Reabilitas .....	40
4.3. Uji Asumsi Klasik .....	41
4.3.1. Uji Normalitas .....	41
4.3.2. Uji Multikolinieritas .....	42
4.3.3. Uji Heterokedastisitas .....	42
4.4. Uji Hipotesi dan Goddness .....	43
4.4.1. Uji Regresi Linier Berganda .....	44
4.4.1.1. Uji Regresi secara Simultan (Uji-F) .....	45
4.4.1.2. Uji Regresi Secara Parsial (Uji-t) .....	45
4.4.1.3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	46
4.4.2. Uji Regresi Moderasi .....	46
4.4.2.1. Uji Regresi secara Simultan (Uji-F) .....	48
4.4.2.2. Uji Regresi Parsial (Uji-t) .....	48
4.4.2.3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	49
4.5. Pembahasan Hasil Penelitian .....	49

	<b>Halaman</b>
4.5.1. Pengetahuan Pajak ( $X_1$ ) terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	49
4.5.2. Kesadaran Wajib Pajak ( $X_2$ ) terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	50
4.5.3. Interaksi Pengetahuan Pajak dengan Sanksi Pajak ( $X_1X_3$ ) terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	50
4.5.4. Interaksi Kesadaran Wajib Pajak dengan Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	51
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>52</b>
5.1. Simpulan .....	52
5.2. Saran .....	52
5.3. Keterbatasan Penelitian dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya .....	53
<b>DAFTAR REFERENSI .....</b>	<b>54</b>

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
<b>Tabel 1.1.</b> Anggaran Penerimaan dan Belanja Negara tahun 2017 .....	2
<b>Tabel 3.1.</b> Nilai Jawaban .....	29
<b>Tabel 3.2.</b> Operasionalisasi Variable .....	30
<b>Tabel 4.1.</b> Hasil Output Stastistik Deskriptif Kuantitaif .....	37
<b>Tabel 4.2.</b> Hasil Output Uji Validitas .....	39
<b>Tabel 4.3.</b> Hasil Output Uji Reabilitas .....	40
<b>Tabel 4.4.</b> Hasil Output Uji Multikolonieritas .....	42
<b>Tabel 4.5.</b> Hasil Output Uji Heteroskedasticity .....	43
<b>Tabel 4.6.</b> Hasil Output Uji Regresi Linier Berganda .....	44
<b>Tabel 4.7.</b> Hasil output Uji Regresi Moderasi .....	46

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
<b>Gambar 2.1.</b> Kerangka Pemikiran .....	27
<b>Gambar 4.1.</b> Hasil Output Uji Normalitas .....	41



## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
<b>Lampiran 1.</b> Keusioner Penelitian .....	58
<b>Lampiran 2.</b> Rekapitulasi dan Hasil Output Uji Statistik Deskriptif, Uji Reabilitas, dan Uji Validitas .....	64
<b>Lampiran 3.</b> Rekapitulasi dan Hasil Output Uji Normalitas, Uji Multikolonieritas, dan Uji Heteroskedastitas .....	76
<b>Lampiran 4.</b> Rekapitulasi dan Hasil Output Uji Regresi Linier Berganda .....	80
<b>Lampiran 5.</b> Rekapitulasi dan Hasil Uji Regresi Moderasi .....	83
<b>Lampiran 6.</b> Daftar Riwayat Hidup .....	86