

TESIS

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KEPATUHAN
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN SANKSI
PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus pada Wajib Pajak Orang Pribadi Tahun 2022
di KPP Pratama Banjarmasin)**



Oleh

**NUR IZZATI ILMA
NIM : 2020333320016**

**PROGRAM MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2024**

LEMBAR PENGESAHAN

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG
PRIBADI DENGAN SANKSI PERPAJAKAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Tahun 2022
di KPP Pratama Banjarmasin)**

TESIS

Oleh :

**NUR IZZATI ILMA
NIM: 2020333320016**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi (M.Ak) Pada tanggal 20 Juni 2024

Susunan Tim Penguji

Ketua,

Dr. Kadir, Drs., M.Si., Ak., CA.
NIP. 19641231 199412 1 001



Sekretaris,

Dr. Novita Weningtyas Respati, SE., M.Si., Ak., CA.
NIP. 19751118 200312 2 001



Pembimbing 1,

Dr. Sarwani, Drs., Ec., M.Si., Ak., CA., CPA.
NIP. 196406161 199103 1 005



Pembimbing 2

Dr. Hj. Ade Adriani, SE., M.Si., Ak., CA.
NIP. 19701204 199502 2 001



Mengetahui
Ketua Program Magister Akuntansi



Dr. Wahyudin Nur, SE., M.Si., Ak., CA., CSRA
NIP. 19751115 199903 1 002

Tanggal lulus : 20 Juni 2024

PERNYATAAN

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

Banjarmasin, 20 Juni 2024
Yang membuat pernyataan,



Nur Izzati Ilma
NIM : 2020333320016

ABSTRAK

Nur Izzati Ilma (2024). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Perpajakan sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada Wajib Pajak Orang Pribadi Tahun 2022 di KPP Pratama Banjarmasin). Pembimbing 1 : Dr. Sarwani, Drs, M.Si.,Ak., CA, CPA. Pembimbing 2 : Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si.,Ak., CA.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh variabel independen yang meliputi kesadaran wajib pajak, pengetahuan perpajakan, tingkat penghasilan wajib pajak, pelayanan perpajakan dan sosialisasi perpajakan terhadap variabel dependen yang dimoderasi oleh variabel moderasi. Variabel dependen yang digunakan adalah kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Sedangkan variabel moderasi yang digunakan adalah sanksi perpajakan.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Populasi yang digunakan sebagai objek penelitian adalah seluruh wajib pajak orang pribadi non karyawan yang terdaftar di KPP Pratama Banjarmasin. Sampel dipilih menggunakan metode *non probability sampling* dan diperoleh sebanyak 395 sampel wajib pajak orang pribadi non karyawan dengan kuesioner. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan SEM PLS (Smart pls3).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kesadaran wajib pajak, pengetahuan perpajakan, tingkat penghasilan wajib pajak, pelayanan perpajakan dan sosialisasi perpajakan berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi, sanksi perpajakan mampu memoderasi pengaruh antara kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi, namun sanksi perpajakan tidak dapat memoderasi pengaruh antara pengetahuan perpajakan, tingkat penghasilan wajib pajak, pelayanan perpajakan dan sosialisasi terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi.

Kata Kunci : Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi, Kesadaran Wajib Pajak, Pengetahuan Perpajakan, Tingkat Penghasilan Wajib Pajak, Pelayanan Perpajakan, Sosialisasi Perpajakan, Sanksi Perpajakan.

ABSTRACT

Nur Izzati Ilma (2024). *Factors Affecting Individual Taxpayer Compliance with Tax Sanctions as a Moderating Variable (Case Study on Individual Taxpayers in 2022 at KPP Pratama Banjarmasin)*. Advisor I: Dr. Sarwani, Drs, M.Si., Ak., CA, CPA. Advisor II: Dr. Hj Ade Adriani, SE, M.Si., Ak., CA.

This study aims to test and analyze the effect of independent variables including taxpayer awareness, tax knowledge, taxpayer income level, tax services and tax socialization on the dependent variable which is moderated by moderating variables. The dependent variable used is individual taxpayer compliance. While the moderating variable used is tax sanctions.

This research is quantitative research. The population used as the object of research is all non-employee individual taxpayers registered at KPP Pratama Banjarmasin. The sample was selected using the non-probability sampling method and obtained as many as 395 samples of non-employee individual taxpayers with questionnaires. The data analysis technique in this study used SEM PLS (Smart pls3).

The results showed that taxpayer awareness, tax knowledge, taxpayer income level, tax services and tax socialization have a significant effect on individual taxpayer compliance, tax sanctions are able to moderate the influence between taxpayer awareness on individual taxpayer compliance, but tax sanctions cannot moderate the influence between tax knowledge, taxpayer income level, tax services and socialization on individual taxpayer compliance.

Keywords: *Individual Taxpayer Compliance, Taxpayer Awareness, Tax Knowledge, Taxpayer Income Level, Tax Services, Tax Socialization, Tax Sanctions.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamini, dengan mengucapkan puji dan syukur kepada Allah SWT karena berkat rahmat dan karunianya penulis dapat dimudahkan dalam menyusun tesis ini yang berjudul “Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Perpajakan sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada Wajib Pajak Orang Pribadi Tahun 2022 di KPP Pratama Banjarmasin) “

Tesis ini tentunya sangat jauh dari kata sempurna di mana banyak terdapat kekurangan di dalamnya dan tesis ini juga tidak akan selesai tanpa masukan dari orang-orang terdekat penulis dan bantuan-bantuan dari kawan-kawan, juga tak lupa doa dari kedua orang tua penulis yang turut serta melancarkan penulis dalam menyelesaikan tesis ini. Segala kerendahan hati, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr Ahmad Yunani, SE., M.Si. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Dr. Wahyudin Nor, SE., M.Si., Ak., CA., CSRA. selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Dr.Sarwani, Drs., Ec., M.Si., Ak., CA., CPA. selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktu dan tenaga untuk memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat dalam penyelesaian penulisan tesis ini.

4. Ibu Dr. Hj. Ade Adriani, SE., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan sangat sabar untuk memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat dalam penyelesaian penulisan tesis ini.
5. Bapak Dr. Kadir, Drs., M.Si., Ak., CA. Selaku Dosen Penguji I yang telah banyak memberikan saran-saran, masukan, dan perbaikan dalam penulisan tesis ini.
6. Ibu Dr. Novita Weningtyas Respati, SE., M.Si., Ak., CA. Selaku Dosen Penguji II yang telah banyak memberikan saran-saran, masukan, dan perbaikan dalam penulisan tesis ini.
7. Para dosen pengajar Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan banyak ilmu dan membuka wawasan kepada penulis selama perkuliahan berlangsung.
8. Seluruh Staf Bagian Akademik Program Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
9. Terkhusus untuk kedua orang tua yang sangat disayangi, Bapak Fathul Muin dan Ibu Siti Musringah serta kakak-kakak. Terima kasih atas kasih sayang, didikan, nasihat dan semangat untuk menuntut ilmu serta semua hal yang kalian tanamkan kepada Saya. Rasa sayang yang teramat sangat dari kalian selalu menjadi motivasi bagi Saya untuk dapat terus semangat dan berusaha menjadi pribadi yang berguna bagi semua orang
10. Sahabat seperjuangan penulis dalam menempuh jenjang perkuliahan strata-2 Fauzan Noviardi, S.H. dan seluruh teman-teman Magister Akuntansi angkatan

2020 yang tidak bisa disebutkan satu persatu terima kasih atas kebersamaan yang hangat selama ini.

11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam proses penyelesaian tesis penulis, semoga Allah SWT membalasnya dengan pahala yang berlipat ganda.

Banjarmasin, 20 Juni 2024



Nur Izzati Ilma

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
ABATRAKSI.....	i
DAFTAR ISI.....	ii
DAFTAR TABEL.....	v
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah	14
1.3. Tujuan Penelitian	15
1.4. Manfaat Penelitian	16
1.5. Sistematika Pembahasan	17
BAB II KAJIAN PUSTAKA	19
2.1. Landasan Teori.....	19
2.1.1. Teori Atribusi	19
2.1.2. Pajak	22
2.1.3. Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	24
2.1.4. Kewajiban Wajib Pajak	27
2.1.5. <i>Self Assessment System</i>	29
2.1.6. Perilaku Kepatuhan Individu Wajib Pajak Orang Pribadi..	32
2.1.7. Faktor-Faktor Individu yang Memengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	36
2.1.7.1. Faktor Internal	36
2.1.7.1.1. Kesadaran Wajib Pajak	36
2.1.7.1.2. Pengetahuan Perpajakan	38
2.1.7.1.3. Tingkat Penghasilan Wajib Pajak.....	40
2.1.7.2. Faktor Eksternal.....	41
2.1.7.2.1. Pelayanan Perpajakan	41
2.1.7.2.2. Sosialisasi Perpajakan	44
2.1.7.2.3. Sanksi Perpajakan	46
2.2. Hasil Penelitian Sebelumnya	51
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN...54	
3.1. Kerangka Konseptual	54
3.2. Hipotesis Penelitian	57
3.2.1. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	58
3.2.2. Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	59

3.2.3. Pengaruh Tingkat Penghasilan Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	60
3.2.4. Pengaruh Pelayanan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	61
3.2.5. Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	62
3.2.6. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Perpajakan sebagai Moderasi.....	63
3.2.7. Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Perpajakan sebagai Moderasi	64
3.2.8. Pengaruh Tingkat Penghasilan Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Perpajakan sebagai Moderasi	65
3.2.9. Pengaruh Pelayanan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Perpajakan sebagai Moderasi	66
3.2.10. Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Perpajakan sebagai Moderasi	67
3.3. Model Penelitian.....	68

BAB IV METODE PENELITIAN70

4.1. Ruang Lingkup Penelitian	70
4.2. Jenis Penelitian	70
4.3. Tempat/Lokasi Penelitian.....	71
4.4. Populasi dan Sampel.....	71
4.4.1. Populasi	71
4.4.2. Sampel	72
4.5. Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	74
4.5.3. Variabel Dependen (Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi)	74
4.5.1. Variabel Independen.....	75
4.5.1.1. Variabel Faktor Internal.....	75
4.5.1.1.1. Variabel Kesadaran Wajib Pajak	75
4.5.1.1.2. Variabel Pengetahuan Perpajakan	75
4.5.1.1.3. Variabel Tingkat Penghasilan Wajib Pajak.....	77
4.5.1.2. Variabel Faktor Eksternal	77
4.5.1.2.1. Variabel Pelayanan Perpajakan	77
4.5.1.2.2. Variabel Sosialisasi Perpajakan.....	78
4.5.2. Variabel Moderasi (Sanksi Perpajakan)	79
4.6. Teknik Pengumpulan Data.....	84
4.7. Teknik Analisis Data.....	84
4.7.1. Analisis Deskriptif	84
4.7.2. Analisis Statistik Inferensial	86

4.7.2.1. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	87
4.7.2.2. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	89
4.7.2.3. Ketentuan Pengujian Model Statistik	91

BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN92

5.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	92
5.1.1. Sejarah Singkat KPP Pratama Banjarmasin	92
5.1.2. Struktur Organisasi	94
5.2. Hasil dan Pembahasan	97
5.2.1. Gambaran Singkat Wajib Pajak Orang Pribadi	97
5.2.2. Deskripsi Responden Penelitian	98
5.2.3. Deskripsi Statistik Variabel Penelitian	101
5.2.4. Analisis Data	103
5.2.4.1. Hasil Evaluasi <i>Outer Model</i>	103
5.2.4.2. Hasil Evaluasi <i>Inner Model</i>	110
5.2.5. Hasil Pengujian Hipotesis.....	111
5.2.6. Pembahasan Hasil Penelitian.....	
5.2.6.1. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	118
5.2.6.2. Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	119
5.2.6.3. Pengaruh Tingkat Penghasilan Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	120
5.2.6.4. Pengaruh Pelayanan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	121
5.2.6.5. Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	122
5.2.6.6. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Perpajakan sebagai Moderasi	123
5.2.6.7. Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Perpajakan sebagai Moderasi	124
5.2.6.8. Pengaruh Tingkat Penghasilan Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Perpajakan sebagai Moderasi	125
5.2.6.9. Pengaruh Pelayanan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Perpajakan sebagai Moderasi	126
5.2.6.10. Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Perpajakan sebagai Moderasi	127
5.2.7. Implikasi Penelitian	128
5.2.8. Keterbatasan Penelitian	129

BAB VI PENUTUP	130
6.1. Kesimpulan	130
6.2. Saran	132
DAFTAR PUSTAKA	132
LAMPIRAN	133

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Rasio Kepatuhan Penyampaian SPT Tahunan PPh 2016-2021 Direktorat Jenderal Pajak	3
Tabel 1.2. Data Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Banjarmasin Tahun 2016-2021	5
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	52
Tabel 4.1. Operasional Variabel	81
Tabel 4.2. Keterangan Skala Likert.....	85
Tabel 5.1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	100
Tabel 5.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Umur Responden.....	100
Tabel 5.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan Terakhir.....	101
Tabel 5.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan	101
Tabel 5.5. Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	102
Tabel 5.6. Nilai <i>Outer Loading</i>	106
Tabel 5.7. Hasil <i>Discriminant Validity</i>	108
Tabel 5.8. Hasil <i>Discriminant Validity</i>	109
Tabel 5.9. Hasil <i>Composite Reliability</i>	110
Tabel 5.10. Hasil <i>R-Square (R²)</i>	111
Tabel 5.11. T-Statistik dan P-Values.....	114

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Model Teori Atribusi	20
Gambar 3.1. Kerangka Konseptual	56
Gambar 3.2. Model Penelitian	69
Gambar 4.1. <i>Outer Model</i>	89
Gambar 4.2. <i>Inner Model</i>	91
Gambar 5.1. Struktur Organisasi KPP Pratama Banjarmasin, 2023.	94
Gambar 5.2 <i>Outer Loading</i>	105
Gambar 5.3 Model T-Value	113

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Penelitian Terdahulu	140
Lampiran 2	Kuesioner Penelitian	142
Lampiran 3	Tabel Validitas dan Reabilitas	147
Lampiran 4	Tabulasi Data Hasil Penelitian	148
Lampiran 5	Tabel Frekuensi	175
Lampiran 6	Hasil Output SPSS Uji Statistik Deskriptif	183
Lampiran 7	Hasil Analisis PLS	184
Lampiran 8	Tabel Nilai <i>Cross Loading</i>	191