



**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PAJAK, SANKSI  
PAJAK, DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI**

**SKRIPSI**

**RIANA RUSSETIAWATI      1710112203**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
2021**



**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PAJAK, SANKSI  
PAJAK, DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk**

**Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**

**RIANA RUSSETIAWATI      1710112203**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

**2021**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar

Nama : Riana Rusetiawati

NIM : 1710112203

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku

Jakarta, 19 Juli 2021

Yang menyatakan,



(Riana Rusetiawati)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Riana Rusetiawati  
NIM : 1710112203  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Pengaruh Pemahaman Peraturan Pajak, Sanksi Pajak, dan Kesadaran  
Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi**


Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*data base*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 19 Juli 2021

Yang Menyatakan.

  
(Riana Rusetiawati)

# ***THE EFFECT OF UNDERSTANDING TAX REGULATIONS, TAX SANCTIONS, AND AWARENESS OF TAXPAYERS ON INDIVIDUAL TAXPAYER COMPLIANCE***

***By Riana Rusetiawati***

## **Abstract**

*This research is a quantitative method research that aims to determine the effect of understanding tax regulations, tax sanctions, and taxpayer awareness on individual taxpayer compliance. The theory of planned behavior applied in this research explains that the behavior of taxpayers is based on the perception that behavioral control has a direct or indirect influence (through intention) on behavior. The method used to collect the sample is accidental sampling. The population consists of 11,661 registered taxpayers at KPP Pratama Jakarta Kebayoran Baru Dua in 2020. The sample consists of 90 respondents. This research uses primary data as a source of data under study, namely data obtained from questionnaires. This research uses the Structural Equation Model (SEM) method using the Smart Partial Least Square (PLS) version 3.0 application. This research shows that the variable understanding of tax regulations has an effect on individual taxpayer compliance, while the variables of tax sanctions and taxpayer awareness have no effect.*

***Keywords:*** *Understanding Tax Regulations, Tax Sanctions, and Awareness of Taxpayers on Individual Taxpayer Compliance*

# **PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PAJAK, SANKSI PAJAK, DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI**

**Oleh: Riana Rusetiawati**

## **Abstrak**

Penelitian ini merupakan penelitian dengan metode kuantitatif yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari pemahaman peraturan pajak, sanksi pajak, dan kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Teori perilaku terencana yang diterapkan dalam riset ini menjelaskan bahwasanya perilaku wajib pajak didasari oleh persepsi kendali perilaku mempunyai pengaruh secara langsung ataupun tidak langsung (melalui niat) pada perilaku. Metode yang digunakan untuk mengumpulkan sampel ialah *accidental sampling*. Populasi terdiri dari wajib pajak yang terregistrasi di KPP Pratama Jakarta Kebayoran Baru Dua tahun 2020 sebanyak 11.661. Sampel terdiri dari 90 responden. Riset ini menggunakan data primer sebagai sumber data yang diteliti, yakni data yang diperoleh dari kuesioner. Riset ini menggunakan metode *Structural Equation Model* (SEM) dengan memakai aplikasi *smart Partial Least Square* (PLS) version 3.0. Riset ini memberikan hasil bahwa variabel pemahaman peraturan pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi, sedangkan variabel sanksi pajak dan kesadaran wajib pajak tidak berpengaruh.

**Kata kunci:** Pemahaman Peraturan Pajak, Sanksi Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak orang Pribadi.

**SKRIPSI**

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PAJAK, SANKSI  
PAJAK, DAN KESADARAN PAJAK TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI**

*Dipersiapkan dan disusun oleh :*

**RIANA RUSSETIAWATI      1710112203**

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 19 Juli  
2021 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



**Dr. Drs. Mahendro Sumardjo, M.M., OIA, CSEA**

**Ketua Penguji**



**Dwi Jaya Kirana, S.E., M.S.Ak., CAAT**

**Penguji I**



**Satria Yudhia Wijaya, S.E., M.S.Ak.**

**Penguji II (Pembimbing)**



**Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., Ak., M.Ak., CA., CSRS**

**Dekan**



**Andi Manggala Putra, S.E., M.Sc., CGP**

**Kepala Program Studi**

**Disahkan di                   : Jakarta  
Pada Tanggal                : 19 Juli 2021**



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450  
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : [www.feb.upnvj.ac.id](http://www.feb.upnvj.ac.id) , e-mail : [febupnvj@upnvj.ac.id](mailto:febupnvj@upnvj.ac.id)

---

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**

**SEMESTER GASAL TA. 2020/2021**

Pada hari ini Senin. Tanggal 19 Juli 2021, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa:

Nama : Riana Rusetiawati




Nomor Induk Mahasiswa : 1710112203

Program Studi : S1 Akuntansi

**“PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PAJAK, SANKSI PAJAK,  
DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK ORANG PRIBADI”**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus/Tidak Lulus* \*)

**Tim Penguji**

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Dr. Drs. Mahendro Sumardjo, M.M., QIA, CSFA	Ketua	
2	Dwi Jaya Kirana, S.E., M.S.Ak., CAAT	Anggota I	
3	Satria Yudhia Wijaya, S.E., M.S.Ak	Anggota II**)	

Catatan:

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*\*) Dosen Pembimbing

JAKARTA, 19 Juli 2021

Mengesahkan  
A.n. Dekan

Kepala Program Studi S1 Akuntansi



Andi Manggala Putra, S.E., M.Sc., CGP



## PRAKATA

Segala Puji bagi Allah SWT atas berkah, rahmat, dan hidayah-Nya senantiasa dilimpahkan sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Pemahaman Peraturan Pajak, Sanksi Pajak, dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi”** sebagai syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan besar Nabi Muhammad SAW. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., M.Ak, Ak., CA, CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Bapak Akhmad Saebani, S.E., M.Si., CMA, CBV selaku Ketua Jurusan Akuntansi, Bapak Andi Manggala Putra, S.E., M.Sc., CGP selaku Kepala Program Studi S1 Akuntansi. Terima kasih kepada Bapak Satria Yudhia Wijaya, S.E., M.S.Ak selaku dosen pembimbing 1 dan Ibu Ekawati Jati Wibawaningsih, S.A., M.Acc., Akt selaku dosen pembimbing 2 yang telah meluangkan waktunya dengan memberikan bimbingan dan saran yang sangat bermanfaat dalam menyelesaikan skripsi ini. Sekaligus penulis ucapkan terima kasih kepada dekanat serta seluruh dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta yang telah memberikan pengetahuan selama proses perkuliahan.

Selain itu, saya ucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada Rusli dan Rasti Oktaviyanti sebagai orang tua, Suci Puspitasari dan Rasya Alia Putri sebagai adik kandung, serta Aldyno Firmansyah dan Dwi Darmalani sebagai sepupu penulis. Terima kasih karena selalu memberikan semangat, fasilitas, dan doa yang tiada hentinya.

Selanjutnya, penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Indah, Andri, Dino Hendri, Aldi, Herina, Aini, Rachma, Nola, Beno, Rama, Satria, Bang Sigit, Bang Syauqi, Bang Theo, Kak Bunga, dan masih banyak nama yang tidak bisa disebutkan satu persatu sebagai sahabat terbaik dan sahabat perjuangan serta pemberi semangat. Ucapan terima kasih juga kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah memberikan doa dan semangat selama proses penyusunan skripsi ini.

Jakarta, 19 Juli 2021

Riana Rusetiawati

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iv</b>
<b>BERITA ACARA</b> .....	<b>vi</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>9</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Landasan Teori.....	11
2.2.1 Teori Perilaku Terencana.....	11
2.2.2 Teori Atribusi.....	11
2.3 Pajak .....	12
2.4 Peraturan Pemerintah .....	14
2.5 Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	14
2.5.1 Jenis-jenis Kepatuhan Wajib Pajak .....	15
2.6 Pemahaman Peraturan Pajak.....	16
2.7 Sanksi Pajak .....	16
2.8 Kesadaran Wajib Pajak.....	17
2.9 Kerangka Pemikiran .....	18
2.10 Hipotesis .....	19
2.10.1 Pengaruh Pemahaman Peraturan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi .....	19
2.10.2 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi .....	19
2.10.3 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi .....	20
2.11 Model Penelitian .....	21
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>22</b>
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	22
3.1.1 Variabel Dependen.....	22

3.1.2	Variabel Independen.....	24
3.2	Populasi dan Sampel .....	28
3.2.1	Populasi .....	28
3.2.2	Sampel .....	28
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	29
3.3.1	Jenis Data.....	29
3.3.2	Sumber Data.....	29
3.3.3	Metode Pengumpulan Data.....	29
3.4	Teknik Analisis Data .....	30
3.4.1	Teknik Analisis .....	30
3.4.2	Uji Hipotesis .....	33
3.5	Model Penelitian .....	35
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>36</b>
4.1	Hasil Survei Kuesioner .....	36
4.1.1	Cek Kuesioner .....	36
4.1.2	Mengedit Respon Responden .....	36
4.1.3	Membuat Kode untuk Analisis Data .....	36
4.1.4	Pemeriksaan Konsistensi .....	37
4.1.5	Tingkat Respon Kuesioner.....	38
4.2	Demografi Responden .....	38
4.3	Deskripsi Data Penelitian .....	39
4.3.1	Deskripsi Frekuensi Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	40
4.3.2	Deskripsi Frekuensi Pemahaman Peraturan Pajak .....	42
4.3.3	Deskripsi Frekuensi Sanksi Pajak .....	43
4.3.4	Deskripsi Frekuensi Kesadaran Wajib Pajak.....	45
4.4	Statistik Deskriptif.....	46
4.4.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	46
4.5	Structural Equation Modelling (SEM) .....	48
4.5.1	Model Pengukuran (Outer Model) .....	49
4.5.2	Model Struktural (Inner Model).....	57
4.6	Pembahasan.....	60
4.6.1	Pengaruh Pemahaman Peraturan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	62
4.6.2	Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi .....	63
4.6.3	Pengaruh Kesadaran Wajib Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi .....	64
4.7	Keterbasan Penelitian .....	65
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>		<b>66</b>
5.1	Simpulan .....	66
5.2	Saran .....	67
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>68</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>		<b>71</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>		<b>72</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Rasio Kepatuhan Penyampaian SPT Tahunan Wajib Orang Pribadi .....	5
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	18
Gambar 2.2 Model Penelitian.....	21
Gambar 3.1 Kerangka Model Penelitian.....	35
Gambar 4.1 Outer Model .....	49
Gambar 4.2 Outlier Model .....	50
Gambar 4.3 Inner Model.....	57

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Rasio Pajak Penghasilan Pribadi Negara ASEAN .....	3
Tabel 3.1 Indikator Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	21
Tabel 3.2 Indikator Pemahaman Peraturan Pajak .....	23
Tabel 3.3 Indikator Sanksi Pajak .....	26
Tabel 3.4 Indikator Kesadaran Wajib Pajak.....	27
Tabel 3.5 Skor Setiap Pertanyaan .....	30
Tabel 4.1 Kumpulan Kode Data dari Hasil Kuesioner .....	37
Tabel 4.2 Proses Seleksi Sampel .....	38
Tabel 4.3 Demografi Responden .....	38
Tabel 4.4 Distribusi Frekuensi dan Nilai Rata-rata Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	40
Tabel 4.5 Distribusi Frekuensi dan Nilai Rata-rata Pemahaman Peraturan Pajak .....	42
Tabel 4.6 Distribusi Frekuensi dan Nilai Rata-rata Sanksi Pajak.....	44
Tabel 4.7 Distribusi Frekuensi dan Nilai Rata-rata Kesadaran Wajib Pajak .....	45
Tabel 4.8 Hasil Statistik Deskriptif Mean dan Standard Deviation.....	47
Tabel 4.9 <i>Outer Loadings Confirmatory Factor Analysis</i> .....	51
Tabel 4.10 <i>Composite Reability</i> .....	52
Tabel 4.11 <i>Cronbach's Alpha</i> .....	53
Tabel 4.12 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	54
Tabel 4.13 <i>Fornell-Lacker Criterium</i> .....	54
Tabel 4.14 <i>Adjusted R-Square</i> .....	55
Tabel 4.15 Nilai Hasil Koefisien Analisis Jalur .....	56
Tabel 4.16 Interpretasi Hasil Koefisien Jalur .....	57
Tabel 4.17 Pengujian PLS <i>Algoritma Path&amp;Bootstrapping</i> .....	59
Tabel 4.18 Kesimpulan Hipotesis.....	59

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Permohonan Riset .....	72
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian .....	73
Lampiran 3 Rekapitulasi Kuesioner Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi .....	78
Lampiran 4 Rekapitulasi Kuesioner Pemahaman Peraturan Pajak.....	81
Lampiran 5 Rekapitulasi Kuesioner Sanksi Pajak.....	84
Lampiran 6 Rekapitulasi Kesadaran Wajib Pajak .....	86
Lampiran 7 Hasil Output Smart-PLS 3.0.....	89
Lampiran 8 Daftar Responden.....	92
Lampiran 9 Surat Keterangan Riset .....	99
Lampiran 10 Hasil Turnitin.....	102

