



**PENGARUH PENGETAHUAN TENTANG PAJAK,
PEMERIKSAAN PAJAK DAN RELIGIUSITAS TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

SKRIPSI

MAHARANI SANTIKA PUTRI

1310112019

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2017**



**PENGARUH PENGETAHUAN TENTANG PAJAK,
PEMERIKSAAN PAJAK DAN RELIGIUSITAS TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi**

MAHARANI SANTIKA PUTRI

1310112019

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
2017**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Maharani Santika Putri

NIM. : 1310112019

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

Jakarta, 10 Juli 2017

Yang Menyatakan,



(Maharani Santika Putri)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Maharani Santika Putri
NIM. : 1310112019
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:

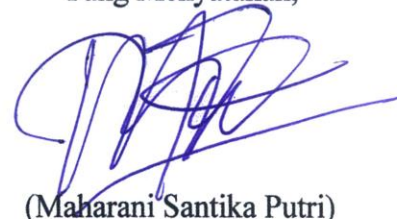
Pengaruh Pengetahuan Tentang Pajak, Pemeriksaan Pajak Dan Religiusitas Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak

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 (*database*), 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 : 10 Juli 2017

Yang Menyatakan,



(Maharani Santika Putri)

PENGESAHAN

PENGARUH PENGETAHUAN TENTANG PAJAK, PEMERIKSAAN PAJAK DAN RELIGIUSITAS TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK

Dipersiapkan dan disusun oleh:

MAHARANI SANTIKA PUTRI
1310112019

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji
pada tanggal : 10 Juli 2017
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Satria Yudhia Wijaya, S.E., M.S Ak.
Ketua Penguji



Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E., M.Si., CSRS.
Penguji I (Pembimbing I)



Wahyudi, S.E., M.M.
Penguji II (Pembimbing II)



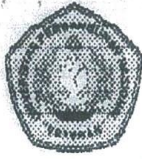
Dr. Prasetya Hadi, S.E., M.M. CFMP.
Dekan



Danang Mintoyuwono, S.E., M.Ak.
Ketua Program Studi

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal Ujian : 10 Juli 2017



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GENAP TA. 2016/2017

Hari ini Senin, tanggal 10 Juli 2017, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : MAHARANI SANTIKA PUTRI

No.Pokok Mahasiswa : 1310112019

Program : Akuntansi S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

**PENGARUH PENGETAHUAN TENTANG PAJAK, KONDISI KEUANGAN, PEMERIKSAAN PAJAK
DAN RELIGIUSITAS TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

Dinyatakan yang bersangkutan Lulus / Tidak Lulus *)

Penguli

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Satria Yudhia Wijaya, SE. M.S Ak.	Ketua	1.
2	Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E., M.Si, CSRS	Anggota I	2.
3	Wahyudi, SE, MM	Anggota II **)	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 10 Juli 2017

Mengesahkan

A.n. DEKAN

Kaprodi. Akuntansi S.1


Danang Mintoyuwono, SE, M.Ak

Pengaruh Pengetahuan Tentang Pajak, Pemeriksaan Pajak Dan Religiusitas Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak

Oleh

Maharani Santika Putri

Abstrak

Penelitian ini dilakukan bertujuan untuk menguji besarnya setiap hubungan kausal antara variabel pengaruh pengetahuan tentang pajak, pemeriksaan pajak dan religiusitas terhadap kepatuhan wajib pajak. Populasi dalam penelitian ini adalah Wajib Pajak di Kantor Pelayanan Pajak (KPP) yang berada di Jakarta. Sampling dalam penelitian ini adalah Wajib Pajak yang menjadi *tax accounting* perusahaan yang melaporkan PPh di KPP Pratama Jakarta Pancoran. Dalam penelitian ini sampel yang digunakan sebanyak 63 responden. Teknik penentuan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*. Penelitian ini merupakan penelitian empiris dengan pendekatan kuantitatif dan menggunakan data primer. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan *Partial Least Square* (PLS). Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengaruh langsung pengetahuan tentang pajak terhadap kepatuhan wajib pajak positif dan signifikan. Pengaruh langsung religiusitas terhadap kepatuhan wajib pajak positif dan signifikan. Oleh karena itu terdapat pengaruh langsung antara pengetahuan tentang pajak dan religiusitas terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata Kunci: Pengetahuan Tentang Pajak, Pemeriksaan Pajak, Religiusitas, Kepatuhan Wajib Pajak

The Influence Of Knowledge About Taxes, Financial Condition, The Perception of “Fiscus” And Religiosity On Taxpayer Compliance

By

Maharani Santika Putri

Abstract

This research was conducted aiming to examine the magnitude of any causal relationships among variables Knowledge Of Taxes, The Perception Of “Fiscus” And Religiosity On Taxpayer Compliance. The population in this research is Taxpayers at Tax Office (KPP) in Jakarta. Sampling in this research is Taxpayers who become tax accounting company that reported income tax at KPP Pratama Jakarta Pancoran. In this research sample used about 63 respondent. The technique of determination of purposive sampling technique using samples. This research is empirical research with quantitative approach and use the primary data. Analytical techniques used in this study using Partial Least Square (PLS). Research results show that The Influence Of Knowledge Of Taxes On Taxpayer Compliance is positive and significant. Religiosity On Taxpayer Compliance is positive and significant is positive and significant. There is therefore a direct The Influence Of Knowledge Of Taxes and Religiosity On Taxpayer Compliance.

Keyword: Knowledge of Taxes, Tax Inspection, The Perception of “Fiscus”, Tax Audit, Religiusity, Taxpayer Compliance

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan Februari sampai dengan April 2017 dengan judul **Pengaruh Pengetahuan Tentang Pajak, Pemeriksaan Pajak dan Religiusitas Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak**. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Dr. Prasetyo Hadi, S.E., M.M., CFMP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta dan terima kasih Dr. Ni Putu Eka Widiastuti S.E., M.Si., CSRS selaku Dosen Pembimbing I dan Wahyudi, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Danang Mintoyuwono, S.E., M.Ak. selaku Ka. Program Studi S1 Akuntansi. Terima kasih kepada Dra. Pusporini, M.M. selaku pembimbing akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta dan kepada dosen-dosen lainnya yang sudah rela bersabar dalam mengajar selama kuliah.

Di samping itu, ucapan terimakasih juga disampaikan kepada Mama, Papa, Nenek, Tante Endang, Larasita serta seluruh keluarga yang tidak henti-hentinya memberikan semangat dan doa kepada penulis.

Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada EHUD Mangaratua Pasaribu, Vina Ratnawati, Hanifa, Fadlyan, Thony, Aditya, Irfa, Citra, Eunike, Willy, Mas Dafi, Mas Andri, Rendi Saputro, Haris Prabowo, M. Fikri, Indra Wijaya, Nur Illah Intan, Chelsea, Andin, Cahyadi Purwa, Reagan, Raisa, Ilham Tablo yang telah dengan sabar mendengarkan segala keluh kesah penulis serta teman-teman yang senantiasa membantu, memotivasi dan menyemangati penulis dalam penulisan karya ilmiah ini. Akhirnya penulis berharap semoga usulan penelitian ini bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi pembaca.

Jakarta, 10 Juli 2017

Maharani Santika Putri

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	14
DAFTAR LAMPIRAN	15
 BAB I PENDAHULUAN	 1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Perumusan Masalah	6
I.3 Tujuan Penelitian	6
I.4 Manfaat Hasil Penelitian	6
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	 8
II.1 Hasil Penelitian Sebelumnya	8
II.2 Landasan Teori	17
II.2.1 Teori Gaya Pikul	17
II.2.2 <i>Shari'ah Enterprise Theory (SET)</i>	18
II.2.3 Pajak	20
II.2.3.1 Pengertian Pajak	20
II.2.3.2 Sistem Pemungutan Pajak	20
II.2.3.3 Wajib Pajak	21
II.2.3.4 Wajib Pajak Orang Pribadi	22
II.2.3.5 Pajak Penghasilan (PPh)	23
II.2.3.6 Pajak Pertambahan Nilai dan Pajak Penjualan Atas Barang Mewah (PPN & PPn BM)	25
II.2.4 Kepatuhan Wajib Pajak	25
II.2.4.1 Wajib Pajak Patuh	25
II.2.4.2 Manfaat sebagai Wajib Pajak Patuh	26
II.2.4.3 Kriteria sebagai Wajib Pajak Patuh	26
II.2.5 Pengetahuan Tentang Pajak	27
II.2.6 Pemeriksaan Pajak	29
II.2.6.1 Pengertian Pemeriksaan Pajak	29
II.2.6.2 Kewajiban Pemeriksa Pajak	29
II.2.6.3 Kewenangan Pemeriksa Pajak	30
II.2.7 Religiusitas	31
II.3 Kerangka Pemikiran	32

II.4	Pengembangan Hipotesis	34
II.4.1	Pengaruh Pengetahuan Tentang Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	34
II.4.2	Pengaruh Pemeriksaan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	35
II.4.3	Pengaruh Religiusitas Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	35
BAB III	METODE PENELITIAN	37
III.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	37
III.1.1	Definisi Operasional.....	37
III.1.2	Pengukuran Variabel	38
III.2	Penentuan Populasi dan Sampel.....	41
III.2.1	Populasi	41
III.2.2	Sampel.....	41
III.3	Teknik Pengumpulan Data	42
III.3.1	Jenis Data	42
III.3.2	Sumber Data	42
III.3.3	Pengumpulan Data	43
III.4	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	43
III.4.1	Teknik Analisis	43
III.4.1.1	<i>Partial Least Square (PLS)</i>	44
III.4.1.2	Cara Kerja PLS.....	44
III.4.1.3	Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	45
III.4.1.3.1	Uji Validitas Konvergen.....	45
III.4.1.3.2	Uji Validitas Diskriminan	45
III.4.1.3.3	Uji Reliabilitas.....	46
III.4.1.4	Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	46
III.4.1.4.1	<i>Adjusted R-Square</i>	46
III.4.1.4.2	<i>Q-Square</i>	47
III.4.1.5	Statistik Deskriptif Data	47
III.4.2	Uji Hipotesis.....	47
III.4.2.1	Uji t-Statistik	47
III.5	Kerangka Model Penelitian.....	48
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	49
IV.1	Hasil Penelitian	49
IV.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	49
IV.1.1.1	Demografi Responden.....	50
IV.1.2	Deskripsi Data Penelitian.....	52
IV.1.2.1	Deskripsi Variabel Pengetahuan Tentang Pajak	52
IV.1.2.2	Deskripsi Variabel Pemeriksaan Pajak	54
IV.1.2.3	Deskripsi Variabel Religiusitas.....	55
IV.1.2.4	Deskripsi Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.....	57
IV.1.3	Uji Kualitas Data.....	58
IV.1.3.1	Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	58
IV.1.3.2	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	58
IV.1.3.2.1	Uji Validitas Konvergen.....	61
IV.1.3.2.2	Uji Validitas Diskriminan	62

IV.1.3.2.3	Uji Reliabilitas PLS.....	63
IV.1.3.3	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	64
IV.1.3.3.1	<i>Adjusted R Square</i>	64
IV.1.3.3.2	<i>Q Square</i>	64
IV.1.3.3.3	Koefisien Jalur (<i>Path Coefficients</i>)	65
IV.1.4	Analisis Statistik Deskriptif	67
IV.1.5	Uji Hipotesis.....	70
IV.1.5.1	Uji t-Statistik	70
IV.2	Pembahasan.....	71
IV.2.1	Pengaruh Pengetahuan Tentang Pajak Dengan Kepatuhan Wajib Pajak	71
IV.2.2	Pengaruh Pemeriksaan Pajak Dengan Kepatuhan Wajib Pajak	73
IV.2.3	Pengaruh Religiusitas Dengan Kepatuhan Wajib Pajak	73
IV.3	Keterbatasan Penelitian	74
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	76
V.1	Simpulan.....	76
V.2	Saran.....	76
	DAFTAR PUSTAKA	78
	RIWAYAT HIDUP	82
	LAMPIRAN	83

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Penerimaan Pajak Negara.....	2
Tabel 2.	Kepatuhan Penyampaian SPT PPh.....	3
Tabel 3.	Matriks Penelitian Sebelumnya terkait Kepatuhan Wajib Pajak ..	16
Tabel 4.	Pengukuran Variabel Dependen Kepatuhan Wajib Pajak.....	38
Tabel 5.	Makna Skor Kepatuhan Wajib Pajak	38
Tabel 6.	Pengukuran Variabel Independen Pengetahuan Tentang Pajak....	39
Tabel 7.	Makna Skor Pengetahuan Tentang Pajak.....	39
Tabel 8.	Pengukuran Variabel Independen Pemeriksaan Pajak.....	40
Tabel 9.	Makna Skor Pemeriksaan Pajak.....	40
Tabel 10.	Pengukuran Variabel Independen Religiusitas	41
Tabel 11.	Makna Skor Religiusitas	41
Tabel 12.	Daftar Kuesioner yang Di Sebar dan Di Terima	50
Tabel 13.	Demografi Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan.....	50
Tabel 14.	Demografi Responden Berdasarkan Jabatan Pekerjaan	51
Tabel 15.	Demografi Responden Berdasarkan Lama Menjabat.....	51
Tabel 16.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Mengenai Variabel Pengetahuan Tentang Pajak.....	53
Tabel 17.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Mengenai Variabel Pemeriksaan Pajak.....	54
Tabel 18.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Mengenai Variabel Religiusitas	56
Tabel 19.	Distribusi Frekuensi Tanggapan Responden Mengenai Variabel Kepatuhan Wajib Pajak	57
Tabel 20.	<i>Outer Loadings (Measurement Model)</i>	59
Tabel 21.	<i>Outer Loadings (Measurement Model)</i>	61
Tabel 22.	<i>Fornell-Lacker Criterium</i>	62
Tabel 23.	<i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	62
Tabel 24.	<i>Composite Reliability</i>	63
Tabel 25.	<i>Cronbach's Alpha</i>	63
Tabel 26.	<i>Nilai R Square</i>	64
Tabel 27.	Hasil Nilai Koefisien Analisis Jalur	65
Tabel 28.	Interpretasi Hasil Koefisien Jalur	66
Tabel 29.	Statistik Deskriptif.....	67
Tabel 30.	Hasil Uji t-Statistik.....	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Konseptual	34
Gambar 2. Langkah-langkah Analisis PLS	45
Gambar 3. Kerangka Model Penelitian	48
Gambar 4. <i>Outer Model 1</i>	59
Gambar 5. <i>Outer Model 2</i>	60
Gambar 6. <i>Inner Model</i>	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner
Lampiran 2	Kuesioner Online
Lampiran 3	Data Kuesioner 63 Responden Pengetahuan Tentang Pajak
Lampiran 4	Data Kuesioner 63 Responden Pemeriksaan Pajak
Lampiran 5	Data Kuesioner 63 Responden Religiusitas
Lampiran 6	Data Kuesioner 63 Responden Kepatuhan Wajib Pajak
Lampiran 7	T Tabel
Lampiran 8	Surat Riset