



**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,
KESADARAN WAJIB PAJAK, DAN INSENTIF PAJAK
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI
SELAMA MASA PANDEMI COVID-19**

SKRIPSI

SALSABILA VIANANDA ARASY FEBIYANTI

1810112204

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

2022



**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,
KESADARAN WAJIB PAJAK, DAN INSENTIF PAJAK
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI
SELAMA MASA PANDEMI COVID-19**

SKRIPSI

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

SALSABILA VIANANDA ARASY FEBIYANTI

1810112204

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2022**

PERNYATAAN ORISINILITAS

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

Nama : Salsabila Viananda Arasy Febiyanti

NIM : 1810112204

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

Jakarta, 27 Desember 2021

Yang Menyatakan,



Salsabila Viananda AF

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas Akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Salsabila Viananda Arasy Febiyanti
NIM : 1810112204
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi Program Sarjana
Jenis Karya : Skripsi

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

**Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Dan
Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Selama
Masa Pandemi Covid-19**

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 : 27 Desember 2021

Yang Menyatakan,



Salsabila Viananda AF

SKRIPSI

PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB PAJAK, DAN INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI SELAMA MASA PANDEMI COVID-19

Dipersiapkan dan disusun oleh :

SALSABILA VIANANDA ARASY FEBIYANTI 1810112204

**Telah dipertahankan didepan Tim Penguji pada tanggal : 3 Januari 2022
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



Khoirul Aswar, S.E., M. Sc.Ph.D.
Ketua Penguji



Ekawati Jati Wibawaningsih, S.A., M.Acc., Akt
Penguji I



Ratna Hindria Dyah Pita Sari, S.E., M.Si., Ak, CA
Penguji II



Dr. Dianwicakasih Arieftiara, SE., Ak., M.Ak., CA., CSRS
Dekan



Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada Tanggal : 3 Januari 2022

**THE EFFECT OF UNDERSTANDING TAX REGULATIONS,
TAXPAYER AWARENESS, AND TAX INCENTIVES ON
INDIVIDUAL TAXPAYER COMPLIANCE DURING THE
COVID-19 PANDEMIC**

By Salsabila Viananda Arasy Febiyanti

Abstract

In achieving tax success, an active role for taxpayers is needed to comply with their tax obligations. This study aims to determine whether there is an influence from understanding taxation, taxpayer awareness, and taxes on individual taxpayer compliance during the covid-19 pandemic. This study uses a quantitative method with the sample being individual taxpayers who are registered at South Cikarang Pratama Tax Service Office and get tax incentives during the covid-19 pandemic. The sampling technique used is simple random sampling with a total sample of 125 respondents. The data was processed and tested using the Partial Least Square method with the SmartPLS 3.0 application. The results of this study indicate that understanding tax regulations significantly affects the compliance of individual taxpayers during the covid-19 pandemic. Meanwhile, taxpayers and tax incentives have no effect on individual taxpayer compliance during the covid-19 pandemic.

Keywords: *Taxpayer compliance, understanding of tax regulations, awareness of taxpayers, and tax incentives.*

PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB PAJAK, DAN INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI SELAMA MASA PANDEMI COVID-19

Oleh Salsabila Viananda Arasy Febiyanti

Abstrak

Dalam mencapai keberhasilan perpajakan dibutuhkan peran aktif wajib pajak untuk patuh terhadap kewajiban perpajakannya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh dari pemahaman peraturan perpajakan, kesadaran wajib pajak, dan insentif pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi selama masa pandemi covid-19. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan sampel adalah wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di KPP Pratama Cikarang Selatan dan mendapatkan insentif perpajakan selama masa pandemi covid-19. Teknik pengambilan sampel menggunakan *simple random sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 125 responden. Data diolah dan diuji menggunakan metode *Partial Least Square* dengan aplikasi SmartPLS 3.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman peraturan perpajakan secara signifikan berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi selama masa pandemi covid-19. Sementara, kesadaran wajib pajak dan insentif pajak tidak memiliki pengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi selama masa pandemi covid-19.

Kata kunci: kepatuhan wajib pajak, pemahaman peraturan perpajakan, kesadaran wajib pajak, dan insentif pajak.



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
Laman: www.upnvj.ac.id, email: febupnvj.ac.id

BERITA ACARA

SIDANG SKRIPSI/TESIS/TUGAS AKHIR

SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2021/2022

Telah dilaksanakan Sidang Skripsi Skripsi/Tesis/Tugas Akhir dihadapan Tim pada hari
Senin, tanggal 03, bulan Januari, tahun 2022 :

Nama : Salsabila Viananda Arasy Febiyanti




NIM : 1810112204

Program : S1 Akuntansi

Judul Skripsi/Tesis/Tugas Akhir : Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan,
Kesadaran Wajib Pajak, dan Insentif Pajak terhadap kepatuhan Wajib Pajak Orang
Pribadi selama masa Pandemi Covid-19

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Khoirul Aswar, S.E., M. Sc.Ph.D.	Ketua	
2	Ekawati Jati Wibawaningsih, S.A., M.Acc., Akt	Penguji I	
3	Ratna Hindria Dyah Pita Sari, S.E., M.Si., Ak, CA	Penguji II **)	

Catatan :

*) Coret yang tidak perlu

***) Dosen Pembimbing

Jakarta, 19 Januari 2022

MENGESAHKAN
A.n. Dekan
Kaprosdi S1 Akuntansi



(Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak)

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah skripsi yang berjudul “Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Dan Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Selama Masa Pandemi Covid-19.” Pada kesempatan kali ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada Ibu Ratna Hindria Dyah Pita Sari, S.E., M.Si., Ak, CA selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberikan nasihat, saran, dan arahan yang bermanfaat agar penelitian ini bisa menjadi lebih baik.

Ucapan terima kasih yang selanjutnya penulis sampaikan seluruh keluarga terutama kedua orang tua dan adik penulis yang tidak henti-hentinya memberikan semangat serta doa kepada penulis. Kemudian penulis ingin mengucapkan terima kasih juga kepada Anita, Anisa, Febri, Novia, Nadira, dan Nadifa yang selalu mewarnai hari-hari penulis semenjak hari pertama di dunia perkuliahan dan selalu mendukung serta memberikan waktu dikala senang dan susah. Terima kasih pula kepada Kak Theresia, Kak Reni, Kak Lulu, serta teman-teman di Departemen *Finance* Schenker Petrolog Utama yang selalu menyemangati dan menghibur penulis selama penulisan karya ilmiah ini. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada seluruh keluarga S1 Akuntansi 2018 yang telah berjuang bersama dari awal hingga penghujung semester, serta abang dan kakak tingkat yang telah membantu selama proses penyusunan karya ilmiah ini. Akhir kata, semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan pembaca

Jakarta, 27 Desember 2021

Salsabila Viananda Arasy Febiyanti

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINILITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
<i>Abstract</i>	vi
Abstrak	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Hasil Penelitian	8
BAB II	10
II.1 Landasan Teori	10
II.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	10
II.1.2 Pajak	12
II.1.3 Kepatuhan wajib pajak.....	13
II.1.4 Pemahaman Peraturan Perpajakan	15
II.1.5 Kesadaran wajib pajak	16
II.1.6 Insentif Pajak	17
II.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	18
II.3 Model Penelitian.....	27
II.4 Hipotesis.....	28

II.4.1 Pemahaman Peraturan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	28
II.4.2 Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.	29
II.4.3 Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	30
BAB III.....	32
III.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
III.1.1 Definisi Operasional.....	32
III.1.2 Pengukuran Variabel	33
III.2 Populasi dan Sampel	35
III.2.1 Populasi	35
III.2.2 Sampel	35
III.3 Teknik Pengumpulan Data.....	36
III.3.1 Jenis Data.....	36
III.3.2 Sumber Data.....	36
III.3.3 Pengumpulan Data	36
III.4 Teknik Analisis Data	37
III.4.1 Analisis Statistik Deskriptif	37
III.4.2 Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	37
III.4.3 Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	38
III.4.4 Uji Hipotesis	39
III.4.4.1 Uji t – Statistik	39
BAB IV	41
IV.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	41
IV.2 Deskripsi Data Penelitian.....	44
IV.2.1 Deskripsi Data Penelitian Kepatuhan wajib pajak	45
IV.2.2 Deskripsi Data Penelitian Pemahaman Peraturan Perpajakan ...	46
IV.2.3 Deskripsi Data Penelitian Kesadaran wajib pajak	47
IV.2.4 Deskripsi Data Penelitian Insentif Pajak	47
IV.3 Uji Hipotesis dan Analisis.....	48
IV.3.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	48
IV.3.2 Pengujian Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	49

IV.3.3 Pengujian Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	55
IV.3.4 Uji Hipotesis	57
IV.4 Pembahasan	59
IV.4.1 Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Selama Masa Pandemi Covid-19	59
IV.4.2 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Selama Masa Pandemi Covid-19.....	61
IV.4.3 Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Selama Masa Pandemi Covid-19.....	62
IV.5 Keterbatasan Penelitian.....	64
BAB V.....	65
V.1 Simpulan	65
V.2 Saran	65
DAFTAR PUSTAKA.....	67
RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penyampaian SPT Tahunan WPOP KPP Pratama Cikarang Selatan	3
Tabel 2. Matriks Penelitian Sebelumnya	24
Tabel 3. Skor Skala Likert.....	33
Tabel 4. Pengukuran Variabel Kepatuhan wajib pajak.....	33
Tabel 5. Pengukuran Variabel Pemahaman Peraturan Perpajakan.....	34
Tabel 6. Pengukuran Variabel Kesadaran wajib pajak	34
Tabel 7. Pengukuran Variabel Insentif Pajak	34
Tabel 8. Data Seleksi Kuesioner.....	42
Tabel 9. Data Tanggapan Responden Variabel Kepatuhan wajib pajak.....	45
Tabel 10. Data Tanggapan Responden Variabel Pemahaman Peraturan Perpajakan	46
Tabel 11. Data Tanggapan Responden Variabel Kesadaran wajib pajak	47
Tabel 12. Data Tanggapan Responden Variabel Insentif Pajak	48
Tabel 13. Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 14. Nilai Outer Loading.....	50
Tabel 15. Nilai AVE (Average Variance Extracted)	53
Tabel 16. Nilai Fornell-Lacker Criterium	53
Tabel 17. Nilai Cronbach's Alpha.....	54
Tabel 18. Nilai Composite Reliability	55
Tabel 19. Nilai R-Square (R^2)	55
Tabel 20. Nilai Hasil Koefisien Jalur.....	56
Tabel 21. Pengujian PLS Algoritma Path & Bootstrapping	58
Tabel 22. Hasil Hipotesis	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Rasio Kepatuhan wajib pajak Tahun 2016-2020	2
Gambar 2. Model Penelitian.....	28
Gambar 3. Grafik Jenis Kelamin Responden	43
Gambar 4. Grafik Usia Responden	43
Gambar 5. Grafik Pendidikan Terakhir Responden	44
Gambar 6. Model Penelitian.....	50
Gambar 7. Model Penelitian setelah Eliminasi	52

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Deskripsi Kuisioner Penelitian
- Lampiran 2. Rekapitulasi Kuesioner Responden Variabel Kepatuhan wajib pajak (KWP)
- Lampiran 3. Rekapitulasi Kuesioner Responden Variabel Pemahaman Peraturan Perpajakan (PPP)
- Lampiran 4. Rekapitulasi Kuesioner Responden Variabel Kesadaran wajib pajak (KDWP)
- Lampiran 5. Rekapitulasi Kuesioner Responden Variabel Insentif Pajak (IP)
- Lampiran 6. Hasil *Output* SmartPLS 3.0
- Lampiran 7. Surat Riset
- Lampiran 8. Hasil Uji Turnitin