



**PENGARUH KESADARAN PAJAK, PEMAHAMAN
PAJAK, KEPATUHAN WAJIB PAJAK DAN DENDA
ATAU SANKSI PAJAK TERHADAP PEMENUHAN
KEWAJIBAN PAJAK PRIBADI**

(STUDI KASUS KARYAWAN PT. JAYA IMPORT EXPORT GLOBAL PERMATA)

TESIS

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

OLEH

BENNY WIJAYA

55515120065

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

PROGRAM PASCASARJANA

UNIVERSITAS MERCU BUANA

2020



**PENGARUH KESADARAN PAJAK, PEMAHAMAN
PAJAK, KEPATUHAN WAJIB PAJAK DAN DENDA
ATAU SANKSI PAJAK TERHADAP PEMENUHAN
KEWAJIBAN PAJAK PRIBADI**

(STUDI KASUS KARYAWAN PT. JAYA IMPORT EXPORT GLOBAL PERMATA)

TESIS

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan
Program Magister Akuntansi**

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**
OLEH

BENNY WIJAYA

55515120065

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2020**

PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh Kesadaran Pajak, Pemahaman Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak Dan Denda Atau Sanksi Pajak Terhadap Pemenuhan Kewajiban Pajak Pribadi (Studi Kasus Karyawan PT. Jaya Import Export Global Permata)

Bentuk Tesis : Penelitian/Kajian Masalah/Survey

Nama : Benny Wijaya

NIM : 55515120065

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 17 November 2020

Mengesahkan

Pembimbing

UNIVERSITAS
MERCU BUANA


(Prof. Dr Apollo, M,Si.Ak)

Direktur Pascasarjana



(Prof. Dr. -Ing Mudrik Alaydrus)

Ketua Program Studi

Magister Akuntansi



(Dr. Hari Setiyawati,Ak.,M.Si.,CA)

PERNYATAAN SIMILARITY CHECK

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh :

Nama : Benny Wijaya
NIM : 55515120065
Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul

” Pengaruh Kesadaran Pajak, Pemahaman Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak Dan Denda Atau Sanksi Pajak Terhadap Pemenuhan Kewajiban Pajak Pribadi (Studi Kasus Karyawan PT. Jaya Import Export Global Permata)”,
telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal 02 Desember 2020, didapatkan nilai persentase sebesar 29 %.

Jakarta, 02 Desember 2020
Administrator Turnitin

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Arie Pangudi, A.Md

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Nama : Benny Wijaya

NIM : 55515120065

Prodi/Jurusan : Pasca Sarjana / Magister Akuntansi

Judul TAS : Pengaruh Kesadaran Pajak, Pemahaman Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak Dan Denda Atau Sanksi Pajak Terhadap Pemenuhan Kewajiban Pajak Pribadi (Studi Kasus Karyawan PT. Jaya Import Export Global Permata)

Dengan ini saya menyatakan bahwa tesis ini benar-benar pekerjaan saya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis oleh orang lain atau telah digunakan sebagai persyaratan penyelesaian studi di Perguruan Tinggi lain kecuali pada bagian tertentu yang saya gunakan sebagai acuan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 17 November 2020

Yang menyatakan,



Benny Wijaya

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, yang telah melimpahkan berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini. Penyusunan tesis ini bertujuan untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat guna mencapai gelar Magister Akuntansi di Universitas Mercu Buana.

Dalam penyusunan tesis ini, penulis mendapat bimbingan, nasihat dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada semua pihak yang telah membantu penyusunan tesis ini khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ngadino Surip, MS., selaku Rektor Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan izin dan kesempatan untuk mengikuti program pasca sarjana Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Prof. Dr. -Ing. Mudrik Alaydrus selaku Direktur Program Pasca Sarjana Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah banyak membantu kelancaran dalam proses perkuliahan di PPs Mercu Buana Jakarta.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak, M.Si, CA selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan kelancaran pelayanan dalam urusan Akademik.
4. Bapak Dr. Harnovinsah, SE., Ak.,M.Si selaku Dekan Fakultas Pasca Sarjana Universitas Mercu Buana.
5. Bapak Prof. Dr Apollo, M,Si,Ak selaku dosen Pembimbing tesis yang telah memberikan dorongan dalam penulisan tesis ini.
6. Bapak Dr. Hadri Mulya., M.Si selaku Penguji tesis yang telah memberikan dorongan dalam penyelesaian tesis ini.
7. Bapak Dr. Yudhi Herliansyah, Ak, M.Si, CA selaku Penguji tesis yang telah memberikan dorongan dalam penyelesaian tesis ini.
8. Seluruh Dosen Pengajar beserta staf Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana yang telah mendidik, membimbing serta memberi pengetahuan kepada penulis.

9. Seluruh Staf TU dan Karyawan di lingkungan PPs Universitas Mercu Buana Jakarta yang tidak bisa di sebutkan satu persatu.
10. Papa, Mama , Adik serta saudara-saudara tercinta yang telah memberikan dukungan moril maupun materil serta dukungan doa dan semangat selama perkuliahan dan pembuatan tesis.
11. Velda Yonita Sutanto yang telah memberikan dukungan moral, doa, dan semangat selama perkuliahan dan pembuatan tesis.
12. Semua teman-teman, khususnya Kang Asep, Mas Ersi, Pak Hj. Masnin, Nur Muhajir, Putri, dan Shita adalah teman-teman sesama bimbingan, Pak Ronsianus B. Daur, Pak Yohanes, Pak Asali, Pak Dakun, Rengga Saputra, Mbak Tari teman-teman sesama penyusun tesis, dan teman-teman lain khususnya Mahasiswa Mercu Buana Magister Akuntansi Angkatan XXVIII yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang memberikan semangat, dukungan doa dan motivasi dalam kuliah maupun penulisan tesis ini.

Penulis menyadari akan keterbatasan pengetahuan, pengalaman, dan kemampuan yang dimiliki, karena itu tesis yang disusun ini tidak luput dari segala kekurangan. Atas semua kekurangan itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dan berharap semoga tesisi ini bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkannya.

Jakarta, 17 November 2020

Penulis

(Benny Wijaya)

ABSTRACT

Taxpayers who have income originating in the State and have fulfilled the requirements to carry out tax obligations are required to calculate, deposit, and report their own personal tax obligations in an orderly and correct manner, their personal tax obligations will help in national development and improve mutual welfare.

This study aims to determine the results of the hypothesis of the independent variable of tax awareness, tax understanding, taxpayer compliance and tax fines or sanctions on the dependent variable on the fulfillment of personal tax obligations. In this study using quantitative data type with primary data using purposive sampling technique to determine the sample. The data were processed using the SPSS version 24 statistical tool.

The results of this study indicate that tax awareness, tax understanding and taxpayer compliance have a significant effect on the fulfillment of personal tax obligations, while tax fines or sanctions have no significant effect on the fulfillment of personal tax obligations. From the results of the coefficient of determination Adjusted R Square has an effect of 58.1% and the remaining 41.9% is influenced by other factors that are not observed in this study. From the results of the f test together, the variables of tax awareness, tax understanding, taxpayer compliance and tax fines or sanctions have a positive effect on the fulfillment of personal tax obligations.

Keywords: *Tax Awareness, Tax Understanding, Taxpayer Compliance, Tax Fines or Sanctions, Fulfillment of Personal Tax Obligations.*

MERCU BUANA

ABSTRAK

Wajib pajak yang memiliki penghasilan yang bersumber dalam Negara dan sudah memenuhi syarat menjalankan kewajiban pajak wajib menghitung, menyetor, dan melaporkan sendiri pajak kewajiban pajak pribadi terutangnya dengan tertib dan benar kewajiban pajak pribadinya akan membantu dalam pembangunan nasional serta meningkatkan kesejahteraan bersama.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hasil hipotesis variabel independen kesadaran pajak, pemahaman pajak, kepatuhan wajib pajak dan denda atau sanksi pajak terhadap variabel dependen pemenuhan kewajiban pajak pribadi. Dalam penelitian ini menggunakan jenis data kuantitatif dengan data primer menggunakan teknik *purposive sampling* untuk menentukan sampel. Data diolah menggunakan alat statistik SPSS versi 24.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kesadaran pajak, pemahaman pajak dan kepatuhan wajib pajak berpengaruh signifikan terhadap pemenuhan kewajiban pajak pribadi, sedangkan denda atau sanksi pajak berpengaruh tidak signifikan terhadap pemenuhan kewajiban pajak pribadi. Dari hasil koefisien determinasi *Adjusted R Square* berpengaruh sebesar 58,1% dan sisanya 41,9% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain yang tidak diamati dalam penelitian ini. Dari hasil uji f secara bersama-sama variabel kesadaran pajak, pemahaman pajak, kepatuhan wajib pajak dan denda atau sanksi pajak berpengaruh positif terhadap pemenuhan kewajiban pajak pribadi.

Kata Kunci : Kesadaran Pajak, Pemahaman Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak, Denda Atau Sanksi Pajak, Pemenuhan Kewajiban Pajak Pribadi.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN TESIS	ii
PERNYATAAN SIMILARITY CHECK.....	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRACT	vii
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	10
C. Tujuan & Kontribusi Penelitian.....	11
1. Tujuan Penelitian.....	11
2. Kontribusi Penelitian.....	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN	
HIPOTESIS	14
A. KAJIAN PUSTAKA	14
1. Grand Theory	14
2. Pengertian Pajak	15

3. Pajak Penghasilan.....	16
4. Objek Pajak Penghasilan	17
5. Subjek Pajak Penghasilan.....	19
6. Tarif Pajak Penghasilan.....	20
7. Penghasilan Tidak Kena Pajak.....	21
8. Fungsi Pajak	21
9. Jenis Pajak	22
10. Sistem Pemungutan Pajak	23
11. Hak – Hak Wajib Pajak	24
12. Kewajiban Wajib Pajak.....	25
13. Nomor Pokok Wajib Pajak.....	27
14. Pengertian Wajib Pajak Orang Pribadi.....	27
15. Kesadaran Pajak	31
15.1 Hubungan Antara Kesadaran Membayar Pajak Dengan Kemauan Membayar Pajak	36
16. Pemahaman Pajak	37
16.1 Pengetahuan Dan Pemahaman Terhadap Peraturan Perpajakan	39
17. Kepatuhan Wajib Pajak	40
17.1 Kepatuhan Pajak Terhadap Peraturan Perpajakan	41
18. Denda Atau Sanksi Pajak	43
18.1 Sikap Wajib Pajak Terhadap Pelaksanaan Sanksi Denda	46

19. Penelitian Terdahulu	51
B. Rerangka Pemikiran	66
C. Hipotesis	72
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN	73
A. Jenis Penelitian	73
B. Definisi Operasional Variabel & Pengukuran Variabel	74
B.1 Definisi Operasional Variabel	74
1. Variabel Dependen (Y)	74
2. Variabel Independen (X).....	75
a. Kesadaran Wajib Pajak.....	75
b. Pemahaman Wajib Pajak.....	75
c. Kepatuhan Wajib Pajak	75
d. Sanksi Atau Denda Pajak.....	76
B.2 Pengukuran Variabel	76
C. Populasi Dan Sampel Penelitian.....	78
1. Populasi Penelitian	78
2. Sampel Penelitian	79
D. Teknik Pengumpulan Data	80
E. Metode Analisis	81
1. Uji Validitas	81
2. Uji Reliabilitas.....	81
3. Uji Asumsi Klasik	82

3.1 Uji Normalitas	82
3.2 Uji Multikolinieritas	82
3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	82
4. Analisis Regresi Liner Berganda.....	82
5. Pengujian Hipotesis.....	83
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	86
A. Hasil Penelitian.....	86
4.1 Deskripsi Data Penelitian.....	86
4.2 Data Responden.....	87
4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	91
4.4 Pengujian Instrumen Penelitian.....	91
4.4.1 Pengujian Frekuensi.....	92
4.4.2 Pengujian Validitas.....	107
4.4.3 Pengujian Reliabilitas.....	112
4.5 Pengujian Asumsi Klasik.....	113
4.5.1 Uji Normalitas.....	113
4.5.2 Uji Multikolinieritas.....	115
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas.....	116
4.6 Pengujian Hipotesis.....	117
4.6.1 Hasil Analisis Regresi Liner Berganda.....	117
4.6.1.1 Hasil Uji Correlations.....	118
4.6.1.2 Hasil Uji Entered.....	120
4.6.2 Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F).....	121

4.6.3 Hasil Uji Signifikan Parsial (Uji t)	121
4.6.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi	125
B. Pembahasan Penelitian	126
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	130
5.1 Simpulan.....	130
5.2 Saran.....	130
DAFTAR PUSTAKA	133
LAMPIRAN-LAMPIRAN	139



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.1 Tabel Penelitian Sebelumnya	61
Tabel 3.1.1 Tabel Operasional Variabel.....	77
Tabel 4.2.1 Tabel Jenis Kelamin	87
Tabel 4.2.2 Tabel Jenjang Pendidikan	88
Tabel 4.2.3 Tabel Usia	89
Tabel 4.2.3 Tabel Jabatan.....	90
Tabel 4.3.1 Statistik Deskriptif	91
Tabel 4.4.1 Tabel Uji Validitas Kesadaran Pajak	107
Tabel 4.4.2 Tabel Uji Validitas Pemahaman Pajak.....	108
Tabel 4.4.3 Tabel Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak	109
Tabel 4.4.4 Tabel Uji Validitas Denda Atau Sanksi Pajak	110
Tabel 4.4.5 Hasil Pengujian Validitas Variabel Y.....	111
Tabel 4.4.6 Hasil Pengujian Reliabilitas Variabel X	112
Tabel 4.4.7 Hasil Pengujian Reliabilitas Variabel Y	113
Tabel 4.5.1 Tabel Hasil Pengujian Kolmogorov-Smirnov.....	114
Tabel 4.5.2 Tabel Multikolinieritas.....	115
Tabel 4.6.1 Analisis Regresi Linear Sederhana	117
Tabel 4.6.1.1 Tabel Hasil Uji Correlations	118
Tabel 4.6.1.2 Tabel Hasil Uji Entered.....	120
Tabel 4.6.2.0 Tabel Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	121
Tabel 4.6.2.0 Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t)	124

Tabel 4.6.3.0 Tabel Hasil Keputusan Hipotesa Penelitian	124
Tabel 4.6.4.0 Koefisien Determinasi	125



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.1.0 Rerangka Pemikiran	71
Gambar 4.5.1.1 Uji Normalitas	114
Gambar 4.5.1.2 Grafik Histogram	115
Gambar 4.5.3.0 Uji Heteroskedastisitas	116

