



**Pengaruh Penerapan Sanksi Pajak dan Pengetahuan Wajib Pajak  
atas PP No. 46 tahun 2013 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak  
dengan Kualitas Pelayanan Fiskus sebagai Variabel Moderating  
(Studi Kasus Pada Wajib Pajak UMKM Tanah Abang Blok B)**



**TESIS**

UNIVERSITAS  
**OLEH**  
TIARA AMALIA PAJRIN  
MERCU BUANA

**55514110030**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**

**PROGRAM PASCASARJANA**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**JAKARTA**

**2016**



**Pengaruh Penerapan Sanksi Pajak dan Pengetahuan Wajib Pajak  
atas PP No. 46 tahun 2013 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak  
dengan Kualitas Pelayanan Fiskus sebagai Variabel Moderating  
(Studi Kasus Pada Wajib Pajak UMKM Tanah Abang Blok B)**

**TESIS**

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

**OLEH**  
**TIARA AMALIA PAJRIN**

**55514110030**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**

**PROGRAM PASCASARJANA**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**JAKARTA**

**2016**

## PENGESAHAN TESIS

Judul : **Pengaruh Penerapan Sanksi Pajak dan Pengetahuan Wajib Pajak atas PP No. 46 tahun 2013 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Kualitas Pelayanan Fiskus sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus Pada Wajib Pajak UMKM Tanah Abang Blok B)**

Nama : Tiara Amalia Pajrin  
NIM : 55514110030  
Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi  
Tanggal : 24 Maret 2016

Mengesahkan  
Pembimbing

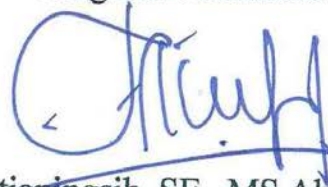
  
UNIVERSITAS  
MERCUBUANA  
Dr. Harnovinsah, M.Si., Ak., CA

Direktur Pascasarjana



Prof. Dr. Didik J. Rachbini

Ketua Program Studi  
Magister Akuntansi



Dr. Istianingsih, SE., MS.Ak., CSRS

## PERNYATAAN

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

Judul : **Pengaruh Penerapan Sanksi Pajak dan Pengetahuan Wajib Pajak atas PP No. 46 tahun 2013 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Kualitas Pelayanan Fiskus sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus Pada Wajib Pajak UMKM Tanah Abang Blok B)**

Nama : Tiara Amalia Pajrin  
NIM : 55514110030  
Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi  
Tanggal : 24 Maret 2016

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

JAKARTA  
UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 24 Maret 2016

METERAI  
TEMPEL  
8D0B4ADE780138248  
6000  
UNIVERSITAS  
Tiara Amalia Pajrin

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah* segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul "**Pengaruh Penerapan Sanksi Pajak dan Pengetahuan Wajib Pajak atas PP No. 46 tahun 2013 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Kualitas Pelayanan Fiskus sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus Pada Wajib Pajak UMKM Tanah Abang Blok B)**".

Penyusunan tesis ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagian persyaratan akademis dalam menyelesaikan Program Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Dalam menyusun tesis ini, tidak sedikit hambatan dan masalah yang dihadapi penulis. Akan tetapi berkat dorongan dan dukungan yang tidak ternilai dari berbagai pihak penulis dapat mengatasi semua hambatan dan dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. [Arisetyanto Nugroho, MM](#), Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Prof. Dr. Didik J. Rachbani, Direktur Pascasarjana, Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Istianingsih, SE., MS.Ak., CSRS, Ketua Program Studi Magister Akuntansi, Program Pasca Sarjana, Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Harnovinsah, M.Si.,Ak.,CA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan dorongan, pengarahan, dan bimbingan dalam studi maupun penyusunan tesis.

5. Seluruh staf pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan bekal ilmu berguna bagi penulis.
6. Seluruh staf administrasi dan perpustakaan yang telah membantu selama proses belajar dan penyelesaian tesis.
7. Yang tercinta, kedua orang tua, papa (H. Adih Bsc), mama (Hj. Sariwati), abang dan adik serta seluruh keluarga yang mendoakan dan memberikan motivasi yang tiada henti-hentinya serta tidak ternilai harganya bagi penulis.
8. Teman-teman seperjuangan di Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Angkatan 25, atas kebersamaan, keceriaan dan kerjasamanya.
9. Yang selalu *support* dan mendoakan, Rizal, teman-teman tersayang POPS! Mita, Diah, Sanda, Candy, Citra, Amel, Alzena, Erni, Paulin, Nuraini, Elsy, Rahmawati dan semua teman-teman yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
10. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna, karena itu saran dan kritik masih diperlukan dalam penyempurnaan tesis ini. Semoga tesis ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 24 Maret 2016

Penulis

**Tiara Amalia Pajrin**

## DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Pengesahan Tesis.....	i
Halaman Pernyataan.....	ii
Kata Pengantar.....	iii
Abstract.....	v
Daftar Isi.....	vii
Daftar Tabel.....	x
Daftar Gambar.....	xi
Daftar Lampiran.....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	8
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	9
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS</b>	
2.1. Kajian Pustaka .....	11
2.1.1 Kepatuhan Wajib Pajak ( <i>Compliance Tax</i> ).....	11
2.1.2 <i>Theory Of Planned Behavior</i> .....	14
2.1.3 <i>Social Learning Theory (Teori Pembelajaran Sosial)</i> .....	16
2.1.4 Subjek Pajak.....	17
2.1.5 Penerapan Sanksi Pajak.....	22
2.1.6 Perpajakan di Indonesia. ....	23
2.1.7 Persepsi Wajib Pajak tentang Kualitas Pelayanan Fiskus.....	25
2.1.8 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.....	29
2.1.9 Peraturan Pemerintah (PP) Nomor 46 tahun 2013.....	31
2.2. Penelitian Terdahulu .....	34
2.2.1 Perbedaan Penelitian dengan Penelitian Terdahulu.....	42
2.3. Kerangka Pemikiran.....	43
2.4. Hipotesis.....	45
2.4.1 Pengaruh penerapan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak.....	45

2.4.2 Pengaruh pemahaman dan pengetahuan wajib pajak atas PP No. 46 tahun 2013 terhadap kepatuhan wajib pajak.....	46
2.4.3 Pelayanan fiskus dapat memoderasi hubungan antara penerapan sanksi pajak serta pemahaman dan pengetahuan wajib pajak atas PP No. 46 tahun 2013 dengan kepatuhan wajib pajak.....	47

### **BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN**

I. DESKRIPSI PENELITIAN.....	50
A. Sejarah UMKM.....	50
B. Peranan UMKM.....	51
C. Permasalahan UMKM.....	52
D. Kinerja UMKM di Indonesia.....	54
II. OBJEK PENELITIAN.....	56
A. Profil Objek Penelitian.....	56
B. Visi dan Misi.....	58

### **BAB IV DESAIN DAN METODE PENELITIAN**

1. Jenis Penelitian.....	60
2. Definisi Operasionalisasi Variabel.....	60
2.1 Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	60
2.2 Penerapan Sanksi Pajak (X1).....	61
2.3 Pengetahuan Wajib Pajak atas PP No. 46 tahun 2013 (X2).....	62
2.4 Kualitas Pelayanan Fiskus (X3).....	62
3. Pengukuran Variabel.....	63
4. Populasi dan Sampel Penelitian.....	63
5. Teknik Pengumpulan Data.....	64
6. Metode Analisis.....	65
6.1 Uji Validitas.....	65
6.2 Uji Reliabilitas.....	65
6.3 Uji Asumsi Klasik.....	66
a) Uji Normalitas.....	66
b) Uji Multikolinearitas.....	66



c) Uji Heteroskedastisitas.....	67
6.4 Uji Hipotesis.....	67
<b>BAB V ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Profil Responden.....	70
1. Karakteristik Responden.....	70
B. Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	74
1. Uji Statistik Deskriptif.....	74
2. Analisa Pengujian Data.....	76
2.1 Uji Validitas.....	77
2.2 Uji Reliabilitas.....	80
2.3 Uji Asumsi Klasik.....	81
2.3.1 Uji Normalitas.....	82
2.3.2 Uji Multikolinearitas.....	84
2.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	86
3. Uji Regresi Linier Berganda.....	88
4. Uji Hipotesis.....	91
4.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	91
4.2 Uji Regresi Secara Bersama-sama (Uji F).....	92
4.3 Uji Regresi Secara Parsial (Uji T).....	94
C. Pembahasan.....	96
<b>BAB VI SIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Kesimpulan.....	102
B. Keterbatasan.....	104
C. Saran.....	104
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

### Halaman

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	39
Tabel 5.1	Deskripsi Responden Berdasarkan Kepemilikan NPWP.....	70
Tabel 5.2	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	71
Tabel 5.3	Deskripsi Responden Berdasarkan Usia.....	72
Tabel 5.4	Deskripsi Responden Berdasarkan Pendapatan Sebulan ( <i>Take Home Pay</i> ).....	72
Tabel 5.5	Deskripsi Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan..	73
Tabel 5.6	Deskripsi Responden Berdasarkan Jabatan.....	74
Tabel 5.7	Tabel <i>Descriptive Statistics</i> .....	75
Tabel 5.8	Hasil Uji Validitas Variabel Penerapan Sanksi Pajak.....	77
Tabel 5.9	Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan Wajib Pajak atas PP No. 46 tahun 2013.....	78
Tabel 5.10	Hasil Uji Validitas Variabel Kualitas Pelayanan Fiskus.	78
Tabel 5.11	Hasil Uji Validitas Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.....	79
Tabel 5.12	Hasil Uji Reliabilitas.....	80
Tabel 5.13	Hasil Uji Normalitas.....	82
Tabel 5.14	Hasil Uji Multikolinearitas.....	84
Tabel 5.15	Uji Regresi Linear Berganda.....	89
Tabel 5.16	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	91
Tabel 5.17	Hasil Uji F.....	93
Tabel 5.18	Hasil Uji T.....	95

## DAFTAR GAMBAR

Halaman		
Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran.....	44
Grafik 5.1	Hasil Uji Normalitas P-P Plot.....	83
Gambar 5.1	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	87



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner & Tabulasi
- Lampiran 2 : Output SPSS uji validitas & reliabilitas
- Lampiran 3 : Output SPSS statistik deskriptif, normalitas, multikolinearitas, heterokedastisitas, koefisien determinasi, uji f, uji t.
- Lampiran 4 : Surat Izin Permohonan Penelitian



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA