



**PENGARUH PEMERIKSAAN PAJAK, SANKSI
PAJAK, DAN KUALITAS PELAYANAN PAJAK
TERHADAP KEPATUHAN PAJAK DENGAN
PROGRAM PENGUNGKAPAN SUKARELA
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

(Studi Kasus Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Se-DKI Jakarta)



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

**OLEH :
AKHMAD GOJALI**

55521110035

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2023**



**PENGARUH PEMERIKSAAN PAJAK, SANKSI
PAJAK, DAN KUALITAS PELAYANAN PAJAK
TERHADAP KEPATUHAN PAJAK DENGAN
PROGRAM PENGUNGKAPAN SUKARELA
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

(Studi Kasus Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Se-DKI Jakarta)



TESIS

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

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

OLEH :

AKHMAD GOJALI

55521110035

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2023**

PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh Pemeriksaan Pajak, Sanksi Pajak, dan Kualitas Pelayanan Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak dengan Program Pengungkapan Sukarela Sebagai Variabel Intervening

Nama : Akhmad Gojali

NIM : 55521110035

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 15-08-2023

Mengesahkan
Pembimbing



(Dr. Deden Tarmidi, M.Ak., BKP.)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Ketua Program Studi Magister Akuntansi



(Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak.) (Dr. Agustin Fadjarenie, Ak., M.Ak., CA)

PERNYATAAN

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

Judul : Pengaruh Pemeriksaan Pajak, Sanksi Pajak, dan Kualitas Pelayanan Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak dengan Program Pengungkapan Sukarela Sebagai Variabel Intervening

Nama : Akhmad Gojali

NIM : 55521110035

Program Studi : Magister Akuntansi

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi 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, 15 Agustus 2023



(Akhmad Gojali)

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh

Nama : Akhmad Gojali
NIM : 55521110035
Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul “*Pengaruh Faktor Eksternal Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak Untuk Mengikuti Program Pengungkapan Sukarela*”, telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal 26/08/2023, didapatkan nilai persentase sebesar 16%.

Jakarta, 26 Agustus 2020
Administrator Turnitin



Arie Pangudi, A.Md

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, segala puji dan rasa syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat rahmat, pertolongan dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Sholawat beserta salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW sebagai suri tauladan yang baik bagi ummat nya. Penelitian ini penulis beri judul “Pengaruh Pemeriksaan Pajak, Sanksi Pajak, dan Kualitas Pelayanan Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak dengan Program Pengungkapan Sukarela Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Se-DKI Jakarta)” disusun dalam rangka memenuhi tugas akhir berupa tesis yang menjadi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi sarjana strata dua (S-2) dalam Program Magister Akuntansi (M.Ak.) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana tahun 2023.

Penulis menyadari dalam proses penyusunan tesis ini tidak terlepas dari campur tangan dan bantuan berbagai pihak baik moral maupun materil, oleh karena itu pada kesempatan yang baik ini penulis ingin menyampaikan ucapan dan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, Rabb seluruh alam yang telah melimpahkan rahmat dan petunjuknya sehingga penulis dalam keadaan sehat wal ‘afiat jasmani dan rohani nya serta dimudahkan dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Kekasih Allah, Nabi Muhammad SAW yang selalu menginspirasi dan mengajarkan

penulis arti sebuah perjuangan bahwa tidak ada hasil berkualitas yang bisa diperoleh secara instan tanpa melalui suatu proses yang panjang.

2. Almarhum dan Almarhumah orang tua penulis, Ayahanda H. Amsir Tamim dan Ibunda Hj. Iroh, semoga Allah SWT memberikan Jannah yang terbaik Nya, Aamiin. Ayah dan Ibu seperti pelita sebagai penerang hidup, ibarat lentera yang selalu setia menerangi setiap sudut jalan dan sebagai semangat yang menjadi motivasi untuk tetap kuat untuk terus melangkah maju. Luas nya samudra dan dalamnya lautan tak bisa menggambarkan akan kerinduanku kepadamu. Aku tahu betapa sulitnya Ayah Ibu merawat dan menjagaku, membesarkanku juga mendidikku hingga dewasa, namun semua itu tidak akan aku sia-siakan, Ya Allah berikanlah ampunan kepada diriku, Ibu dan Ayah ku.
3. Isteri tercinta, Diyan Tri Setiyaningsih, S.Pd. yang selalu memberikan motivasi, masukan dalam segala hal dan terima kasih atas panjatan doa yang tak henti-hentinya dimunajatkan untuk ketakwaan, kesehatan dan kesejahteraan keluarga. Putra dan Putri ku tercinta, Muhammad Qital Abdillah A., Hugo Iftikhar Andiego, dan Cahaya Sholehatul Jannah A. senantiasa terus menjadi penyemangat penulis dalam menyelesaikan segala hal khususnya tugas akhir ini.
4. Keluarga besar penulis baik di Jakarta, Tangerang maupun Banten, khususnya Ibu Hj. Munawaroh dan Ibu Hj. Sepiningsih dan umumnya keluarga besar, mohon maaf tidak bisa disebutkan satu persatu, yang senantiasa selalu memanjatkan doa terbaik nya, dukungan moral dan materiil untuk kesuksesan

anak, kerabat dan sanak famili. Semoga senantiasa selalu diberikan kesehatan yang sempurna, Aamiin.

5. Bapak Dr. Deden Tarmidi, M.Ak., BKP. selaku dosen pembimbing tesis ini yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk terus membimbing penulis dengan penuh perhatian, kesabaran dan selalu memberikan pengarahan yang sangat berharga bagi penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga kebaikan yang telah diberikan kepada penulis selama ini, senantiasa Allah SWT balas dengan berlipat ganda kebaikan yang tak terhingga, Aamiin.
6. Bapak Prof. Dr. Andi Ardiansyah, M.Eng selaku Rektor, Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Ibu Dr. Agustin Fadjarenie, Ak., M.Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi, Bapak dan Ibu Dosen yang telah mendidik kami selama menempuh perkuliahan, terima kasih atas ilmu, dedikasi, dan kesabarannya yang telah diberikan kepada kami sebagai mahasiswa, semoga Allah SWT mencatatnya sebagai amal jariyah yang terus akan mengalirkan pahala atas manfaat ilmu yang kami terapkan. Tak lupa karyawan/karyawati beserta civitas akademika khususnya Program Studi Magister Akuntansi, Universitas Mercu Buana.
7. Rekan-rekan para sahabat seangkatan khususnya Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana konsentrasi Perpajakan atas kebersamaan, dukungan dan saran-sarannya selama perkuliahan dan saat menyelesaikan

tugas akhir ini. Semoga kesuksesan selalu menyertai kita semua, dan tetap selalu menjaga silaturahmi.

8. Para responden dalam penelitian ini yang senantiasa berkenan meluangkan waktu nya untuk mengisi kuesioner, dan telah banyak membantu penulis dalam memperoleh data dan mengumpulkannya, sehingga sampai di titik ini penulis dapat menyelesaikan tugas akhir tesis ini.
9. Rekan-rekan dan para sahabat se-profesi yang terus saling memotivasi, memberikan arahan, dan sarannya, sehingga penulis dapat mencapai sampai dengan di titik sekarang ini, semoga senantiasa terus terjalin dan terjaga silaturahmi selama ini.
10. Semua pihak yang terlibat dalam penyusunan tugas akhir tesis ini, yang tidak bisa namanya disebutkan satu persatu. Semoga Allah SWT melimpahkan berkah, rahmat dan hidayah-Nya bagi Bapak, Ibu, dan Saudara/i yang telah membantu penulis dalam segala hal.

Penulis menyadari dengan penuh kesadaran bahwa dalam penulisan tesis ini masih banyak terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik, saran dan masukan yang masih diperlukan dalam penyempurnaan tugas akhir tesis ini.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Penulis,

(Akhmad Gojali)

ABSTRACT

Tax compliance in Indonesia is very important because taxes are the main contribution to state revenue, so an increase in tax revenue is needed. Efforts to improve the government through the Law on Harmonization of Tax Regulations with the Voluntary Disclosure Program (VDP). This research to analyze the effect of external factors on taxpayers, including tax audit, tax sanction, and the quality of tax services with VDP as an intervening variable. The research was conducted using a survey method (questionnaire) for individual taxpayers throughout DKI Jakarta, using the Hair et al (2014) ratio of 10:1 and collecting a total of 335 samples (consisting of 40,9% VDP participants and 59,1% non-VDP participants), samples were taken using non-probability sampling technique with purposive sampling (judgment sampling). Data were evaluated by evaluating the Outer Model, Inner Model, and Goodness of Fit, by testing the hypothesis using path analysis with the help of Smart PLS 4.0 and Upsilon v mediation statistics. The results of this research indicate that tax audit and tax sanctions have a significant positive effect on VDP, while the quality of tax services has no significant effect on VDP. Tax audit and VDP have a significant positive effect on tax compliance, while tax sanctions and the quality of tax services have no significant effect on tax compliance. Tax audit and tax sanctions in VDP mediation have a significant positive effect on tax compliance, while the quality of tax services in VDP mediation has no significant effect on tax compliance. Each increase in tax audit and tax sanctions can increase taxpayer's participation in VDP, while each increase in the quality of tax services cannot influence or increase taxpayer's participation in VDP and similar programs. Every increase in tax audit and VDP can increase tax compliance, while every increase in tax sanctions and the quality of tax services cannot increase tax compliance. Every increase in tax audit and tax sanctions in VDP mediation can increase tax compliance, while every increase in the quality of tax services in VDP mediation cannot increase tax compliance.

Keyword: *voluntary disclosure program, tax compliance, tax audit, tax penalty, tax services quality, tax amnesty program*

ABSTRAK

Kepatuhan pajak di Indonesia sangat penting karena pajak merupakan kontribusi utama bagi penerimaan negara, sehingga peningkatan penerimaan pajak sangat diperlukan. Upaya peningkatan yang dilakukan pemerintah melalui UU HPP dengan Program Pengungkapan Sukarela (PPS). Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh dari faktor eksternal wajib pajak, meliputi pemeriksaan pajak, sanksi pajak, dan kualitas pelayanan pajak dengan PPS sebagai variabel intervening. Penelitian dilakukan dengan metode survey (kuesioner) kepada wajib pajak orang pribadi se-DKI Jakarta, dengan pendekatan Hair et al (2014) rasio 10:1 dan terkumpul sejumlah 335 sampel yang terdiri dari 40,9% peserta PPS dan 59,1% bukan peserta PPS, sampel diambil menggunakan teknik *non probability sampling* dengan jenis *purposive sampling (judgment sampling)*. Data dievaluasi dengan evaluasi *outer model*, *inner model* dan *goodness of fit*, dengan pengujian hipotesis menggunakan path analisis dengan bantuan Smart PLS 4.0 dan statistik mediasi ϵ . Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemeriksaan pajak dan sanksi pajak berpengaruh positif signifikan terhadap PPS, sedangkan kualitas pelayanan pajak tidak berpengaruh signifikan terhadap PPS. Pemeriksaan pajak dan PPS berpengaruh positif signifikan terhadap kepatuhan pajak, sedangkan sanksi pajak dan kualitas pelayanan pajak tidak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan pajak. Pemeriksaan pajak dan sanksi pajak di mediasi PPS berpengaruh positif signifikan terhadap kepatuhan pajak, sedangkan kualitas pelayanan pajak di mediasi PPS tidak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan pajak. Setiap Peningkatan pemeriksaan pajak dan sanksi pajak dapat meningkatkan wajib pajak mengikuti PPS, sedangkan setiap peningkatan kualitas pelayanan pajak tidak dapat mempengaruhi atau meningkatkan wajib pajak mengikuti PPS dan program sejenisnya. Setiap peningkatan pemeriksaan pajak dan PPS dapat meningkatkan kepatuhan pajak, sedangkan setiap peningkatan sanksi pajak dan kualitas pelayanan pajak tidak dapat meningkatkan kepatuhan pajak. Setiap peningkatan pemeriksaan pajak dan sanksi pajak di mediasi PPS dapat meningkatkan kepatuhan pajak, sedangkan setiap peningkatan kualitas pelayanan pajak di mediasi PPS tidak dapat meningkatkan kepatuhan pajak.

Kata Kunci: program pengungkapan sukarela, kepatuhan pajak, pemeriksaan pajak, sanksi pajak, kualitas pelayanan pajak, program pengampunan pajak

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PENGESAHAN	i
LEMBAR PERNYATAAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN SIMILARITY CHECK	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRACT	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian	13
1.4 Manfaat Penelitian	14
BAB II KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	16
2.1 Kajian Pustaka	16

2.1.1	Landasan Teori	16
2.1.1.1	<i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	16
2.1.1.2	Teori Atribusi (<i>Attribution Theory</i>)	17
2.1.1.3	Teori Kepatuhan (<i>Compliance Theory</i>)	19
2.1.1.4	Pajak (<i>Tax</i>)	21
2.1.1.5	Pengampunan Pajak (<i>Tax Amnesty</i>)	24
2.1.2	Definisi Variabel	27
2.1.2.1	Kepatuhan Pajak (<i>Tax Compliance</i>)	27
2.1.2.2	Program Pengungkapan Sukarela (<i>Voluntary Disclosure Program</i>)	34
2.1.2.3	Pemeriksaan Pajak	39
2.1.2.4	Sanksi Pajak	54
2.1.2.5	Kualitas Pelayanan Pajak	66
2.1.3	Penelitian Terdahulu	68
2.2	Kerangka Pemikiran	86
2.3	Hipotesis	93
BAB III	OBJEK DAN METODE PENELITIAN	95
3.1	Objek Penelitian	95
3.2	Metode Penelitian	95
3.2.1	Metode Penelitian	95
3.2.2	Rancangan Penelitian	96
3.2.3	Operasional Penelitian	97

3.2.3.1	Variabel Dependen (Y)	99
3.2.3.2	Variabel Independen (X)	101
3.2.3.3	Variabel Intervening (Z)	104
3.2.4	Jenis dan Sumber Data	106
3.2.5	Populasi dan Sampel	106
3.2.6	Statistik Deskriptif	107
3.2.7	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	108
3.2.8	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	109
3.2.9	Evaluasi <i>Goodness of Fit</i>	111
3.2.10	Lokasi dan Waktu Penelitian	113
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	114
4.1	Hasil Penelitian	114
4.1.1	Hasil Pengumpulan Data	114
4.1.2	Karakteristik Responden	115
4.1.3	Statistik Responden	118
4.1.4	Evaluasi <i>Outer Model</i>	123
4.1.5	Evaluasi <i>Inner Model</i>	130
4.1.6	Evaluasi <i>Goodness of Fit</i>	137
4.2	Pembahasan	142
4.2.1	Pengaruh Pemeriksaan Pajak Terhadap PPS	142
4.2.2	Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap PPS	144
4.2.3	Pengaruh Kualitas Pelayanan Pajak Terhadap PPS	145

4.2.4	Pengaruh Pemeriksaan Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak	147
4.2.5	Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak	148
4.2.6	Pengaruh Kualitas Pelayanan Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak	150
4.2.7	Pengaruh PPS Terhadap Kepatuhan Pajak	151
4.2.8	Pengaruh Pemeriksaan Pajak di Mediasi PPS Terhadap Kepatuhan Pajak	153
4.2.9	Pengaruh Sanksi Pajak di Mediasi PPS Terhadap Kepatuhan Pajak	155
4.2.10	Pengaruh Kualitas Pelayanan Pajak di Mediasi PPS Terhadap Kepatuhan Pajak	157
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	160
5.1	Kesimpulan	160
5.2	Keterbatasan Penelitian	162
5.3	Saran	162
5.3.1	Bagi Pemerintah	162
5.3.2	Bagi Akademisi	163
	DAFTAR PUSTAKA	165
	LAMPIRAN	171

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1	Penerimaan Negara dan Realisasi Penerimaan Pajak Indonesia 1
Tabel 1.2	Rincian Kepesertaan PPS Per Jenis Wajib Pajak 6
Tabel 1.3	Rincian Kepesertaan PPS Per Wilayah 7
Tabel 2.1	Daftar Batas Pembayaran Pajak dan Pelaporan SPT 30
Tabel 2.2	Tarif PPh Final dan Tambahan PPh Final Atas Wanprestasi Repatriasi dan/atau Investasi PPS Kebijakan I 38
Tabel 2.3	Tarif PPh Final dan Tambahan PPh Final Atas Wanprestasi Repatriasi dan/atau Investasi PPS Kebijakan II 39
Tabel 2.4	Tabel Hasil Penelitian Sebelumnya 68
Tabel 3.1	Bentuk Pilihan Skala Likert 96
Tabel 3.2	Operasional Variabel 95
Tabel 4.1	Hasil Pengumpulan Data 114
Tabel 4.2.1	Status Kepesertaan PPS Responden 115
Tabel 4.2.2	Jenis Kelamin Responden 115
Tabel 4.2.3	Tingkat Pendidikan Responden 116
Tabel 4.2.4	Usia Responden 116
Tabel 4.2.5	Jumlah Penghasilan Setahun Responden 117
Tabel 4.3.1	Statistik Deskriptif Variabel Pemeriksaan Pajak 118
Tabel 4.3.2	Statistik Deskriptif Variabel Sanksi Pajak 119

Tabel 4.3.3	Statistik Deskriptif Variabel Kualitas Pelayanan Pajak	120
Tabel 4.3.4	Statistik Deskriptif Variabel Program Pengungkapan Sukarela	121
Tabel 4.3.5	Statistik Deskriptif Variabel Kepatuhan Pajak	122
Tabel 4.4.1	Nilai <i>Outer Loading</i> Setelah dihapus < 0,70	125
Tabel 4.4.2	<i>Outer Loading</i> , <i>Cronbach's Alpha</i> , <i>Composite Reliability</i> , dan <i>AVE</i>	126
Tabel 4.4.3	Validitas Discriminant - <i>Heterotrait-Monotrait Ratio</i> (HTMT)	127
Tabel 4.4.4	Validitas Discriminant - <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	128
Tabel 4.4.5	Validitas Discriminant - <i>Cross Loading</i>	128
Tabel 4.5.1	Uji Multikolinier	131
Tabel 4.5.2	Uji Hipotesis	132
Tabel 4.5.3	Perhitungan Upsilon v	133
Tabel 4.5.4	Hasil Uji Hipotesis	134
Tabel 4.6.1	R dan Q Square	138
Tabel 4.6.2	SRMR	139
Tabel 4.6.3	GoF Index	139
Tabel 4.6.4	PLS Predict	140
Tabel 4.6.5	Uji Linieritas	141
Tabel 4.6.6	Uji Heterogeneity	142

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	93
Gambar 4.1 Model Penelitian, Indikator dan Nilai <i>Outer Loading</i>	124



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Kerangka Penelitian	171
Lampiran 2 Hasil Analisis Data	172
Lampiran 3 Tabulasi Data	183
Lampiran 4 Kuesioner Penelitian	213

