



**PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK, DAN SANKSI PAJAK
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI
DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi pada Wajib Pajak Orang Pribadi yang Melakukan
Pekerjaan Bebas atau Pemilik Usaha di DKI Jakarta)**

TESIS

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

UNIVERSITAS
MERCU BUANA
OLEH

**NINDY ELFANIA KANSIL
55518110017**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2021**

PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh Pengetahuan Pajak, dan Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Wajib Pajak Orang Pribadi yang Melakukan Pekerjaan Bebas atau Pemilik Usaha di DKI Jakarta)

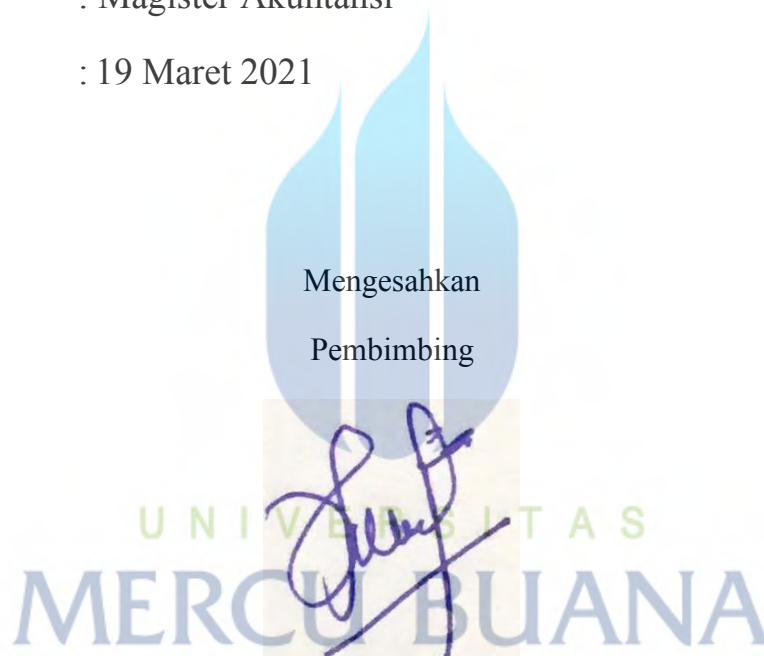
Bentuk Tesis : Perpajakan

Nama : Nindy Elfania Kansil

NIM : 55518110017

Program : Magister Akuntansi

Tanggal : 19 Maret 2021



(Dr. Harnovinsah, M.Si., Ak., CA., CIPSAS., CMA)

Direktur Pascasarjana

Ketua Program Studi Magister Akuntansi

(Prof. Ing. Mudrik Alaydrus)

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

PERNYATAAN

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

Judul : Pengaruh Pengetahuan Pajak, dan Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi

Nama : Nindy Elfania Kansil

N I M : 55518110017

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 12 April 2021

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 gelas kejarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 12 April 2021



Nindy Elfania Kansil

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

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

Nama : Nindy Elfania Kansil
NIM : 55518110017
Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul

“Analisis Pengaruh Pengetahuan Pajak, dan Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi”,
telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal tgl/bln/thn,
didapatkan nilai persentase sebesar 29 %.

Jakarta, 1 April 2021

Administrator Turnitin

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Arie Pangudi, A.Md

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan YME, atas limpahan Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul: Analisis Pengaruh Pengetahuan Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Penyusunan tesis ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini perkenankan penulis untuk menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ngadino Surip, MS, selaku Rektor Universitas Mercu Buana
2. Bapak Dr. Hadri Mulya, M.Si, selaku Wakil Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Prof. Dr. Ing Mudrik Alaydrus, selaku Direktur Pascasarjana Universitas Mercu Buana.
4. Ibu Dr. Hari Setiyawati, M.Si., Ak., CA, selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.
5. Bapak Dr. Harnovinsah, M.Si., Ak., CA., CIPSAS., CMA, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan pemikirannya dalam penyusunan tesis ini.
6. Seluruh Dosen Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan.
7. Seluruh Staf Tata Usaha dan Administrasi Program Studi Pascasarjana Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana atas bantuan dan kesabarannya melayani mahasiswa Magister Akuntansi.
8. Kedua orang tua dan seluruh keluarga besar di Serang dan Merak yang telah memberikan doa dan dukungan baik moril maupun materil dalam penyelesaian tesis ini.

9. Taufik Dahlan yang sudah menjadi tempat berbagi segala keluh kesah penulis, dan terus menemani, memberikan semangat serta dukungan kepada penulis dikala penulis mulai kehilangan semangat.
10. Sahabat-sahabat terbaik Sontol yang penulis sayangi Aidha Dewi, Shiera Amalya, dan Benedicta Einice yang telah menjadi penghibur dikala susah dan pendengar setia penulis. Terima kasih, kalian terbaik.
11. Gloria Jovial yang menjadi seseorang yang tidak pernah meninggalkan penulis dalam keadaan apapun. Terima kasih untuk memilih tinggal.
12. Teman-teman seperjuangan di Magister Akuntansi Angkatan ke-33 terlebih khusus kepada teman-teman terbaik Ni Kadek Diwayami, Rendri Rahadian, Herlina Theodensia yang sudah menjadi tempat diskusi terbaik penulis dan membantu dalam penyelesaian tesis ini.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa dalam penulisan tesis ini masih jauh dari kesempurnaan. Karena itu, penulis memohon saran dan kritis yang sifatnya membangun dan semoga bermanfaat bagi para pembaca.

Jakarta, Januari 2021



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Nindy Elfania Kansil.

ABSTRAK

Jumlah wajib pajak di Indonesia bertambah tiap tahunnya, akan tetapi tingkat kepatuhan wajib pajak di Indonesia masih sangat rendah. Studi ini menganalisis pengaruh pengetahuan pajak dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak dengan religiusitas sebagai variabel moderasi. Populasi penelitian mencakup seluruh wajib pajak orang pribadi yang melakukan pekerjaan bebas dan memiliki usaha di DKI Jakarta dengan perolehan 113 sampel. Data primer dianalisis menggunakan analisis regresi berganda dengan software SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan variabel pengetahuan pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan pajak, variabel sanksi pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan pajak, dan variabel moderasi religiusitas terbukti dapat memperkuat atau memperlemah pengaruh antar variabel sehingga religiusitas merupakan variabel moderasi.

Diharapkan penelitian ini menjadi salah satu pertimbangan regulator dalam mengimplikasikan kebijakan terkait peningkatan kepatuhan wajib pajak khususnya wajib pajak orang pribadi, dengan menggunakan agama sebagai salah satu sarana sosialisasi pengetahuan mengenai pajak. Selain itu regulator dapat mempertegas penerapan sanksi bagi para pelanggar aturan pajak.

Kata kunci : pengetahuan pajak, sanksi pajak, kepatuhan wajib pajak, religiusitas, pekerja bebas.



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRACT

The number of taxpayers in Indonesia increases every year, although the level of taxpayer compliance in Indonesia is limited. This study analyzes the effect of tax knowledge and tax sanctions on taxpayer compliance with religiosity as a moderating variable. The study population includes all individual taxpayers who do independent work and own businesses in DKI Jakarta with 113 samples. Primary data were analyzed using multiple regression analysis with SPSS software.

The results showed that the tax knowledge variable had a positive effect on tax compliance, the tax sanction variable had a positive effect on tax compliance, Religiosity as a moderating variable proves to strengthen or weaken the influence between variables so that religiosity was a moderating variable.

This research expectedly to becomes of examinations of regulators in implicating policies related to increasing taxpayer compliance, especially individual taxpayers, by using religion as a means of disseminating knowledge about taxes. Furthermore, regulators can emphasize the imposition of sanctions for violators of tax rules.

Keywords: knowledge of tax, tax sanctions, taxpayer compliance, religiosity, free workers.



DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	i
ABSTRAK	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
A. Kajian Pustaka	11
1. Landasan Teoritis	11
a. Teori Tindakan Beralasan	11
b. Teori Deterensi	15
c. Teori Perilaku yang Direncanakan	16
2. Kepatuhan Pajak	18
3. Pengetahuan Pajak	19
4. Sanksi Pajak	20
5. Religiusitas	22
B. Rerangka Pemikiran	26

C. Hipotesis	27
--------------------	----

BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN

A. Desain Penelitian	33
B. Metode Penelitian	33
C. Jenis Penelitian	34
D. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel.....	34
1. Kepatuhan Pajak	34
2. Pengetahuan Pajak	35
3. Sanksi Pajak.....	35
4. Religiusitas.....	36
E. Populasi dan Sampel Penelitian	39
1. Populasi Penelitian.....	39
2. Sampel Penelitian	39
F. Teknik Pengumpulan Data	40
G. Metode Analisis Data	41
1. Statistik Deskriptif	41
2. Uji Asumsi Klasik.....	42
a. Uji Normalitas	42
b. Uji Multikolinearitas	42
c. Uji Heteroskedastisitas	43
d. Uji Autokorelasi	44
3. Analisis Regresi Linier Berganda	44
a. Uji Koefisien Determinasi.....	45
b. Uji Kelayakan Model	46
c. Uji Hipotesis.....	46
d. Uji Interaksi.....	47

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Objek Penelitian	48
1. Karakteristik Sampel Berdasarkan Jenis Kelamin.....	48
2. Karakteristik Sampel Berdasarkan Agama	49

3. Karakteristik Sampel Berdasarkan Tingkat Pendidikan	50
4. Karakteristik Sampel Berdasarkan Usia	51
B. Analisis Data Penelitian	52
1. Statistik Deskriptif	52
2. Uji Asumsi Klasik.....	54
a. Uji Normalitas	54
b. Uji Multikolinearitas	56
c. Uji Heteroskedastisitas	57
d. Uji Auto Korelasi	58
3. Analisis Regresi Linier Berganda	59
a. Uji Koefisien Determinasi.....	60
b. Uji Kelayakan Model	60
c. Uji Hipotesis.....	61
d. Uji Interaksi.....	63
C. Pembahasan	64
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
A. Simpulan.....	72
B. Kontribusi dan Saran	73
DAFTAR PUSTAKA.....	76



DAFTAR TABEL

TABEL	Halaman
2.1. Penelitian Sebelumnya	23
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	37
3.2. Skala Interval untuk Kuesioner	40
4.1. Karakteristik Sampel Berdasarkan Gender	49
4.2. Karakteristik Sampel Berdasarkan Agama	49
4.3. Karakteristik Sampel Berdasarkan Tingkat Pendidikan	50
4.4. Karakteristik Sampel Berdasarkan Usia.....	51
4.5. Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	52
4.6. Hasil Uji Normalitas	54
4.7. Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
4.8. Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
4.9. Hasil Uji Autokorelasi	59
4.10. Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	59
4.11. Hasil Uji Koefisien Determinasi	60
4.12. Hasil Uji F.....	61
4.13. Hasil Uji t.....	62
4.14. Hasil Uji Moderating Hipotesis 3	63
4.15. Hasil Uji Moderating Hipotesis 4	64

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR	Halaman
1.1. Sektor Pendapatan Negara.....	2
1.2. Perbandingan Pendapatan Negara-Negara Berkembang	4
2.1. Rerangka Pemikiran	27
5.1. Normal P-Plot.....	55



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Olah Sampel	81
Lampiran 2. Kuesioner	84
Lampiran 3. Contoh Hasil Kuesioner Responden	92
Lampiran 4. Hasil Uji SPSS	105

