



**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN DAN
MORAL WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN
PAJAK DENGAN KESADARAN PAJAK SEBAGAI
VARIABEL MODERASI
(Studi Pada Wajib Pajak Badan Perusahaan Jasa Pengiriman di
Jakarta)**

UNIVERSITAS
TESIS
MERCU BUANA

**OLEH
INDRI MUKTIASIH**

55522120016

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCA SARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2025**

LEMBAR PENGESAHAN TESIS

Judul Tesis : Pengaruh Pemahaman Perpajakan Dan Moral Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak Dengan Kesadaran Pajak Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Wajib Pajak Badan Perusahaan Jasa Pengiriman Di Jakarta)

Nama : Indri Muktiasih

NIM : 55522120016

Program Studi : Magister Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Sidang : 19 Desember 2024

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Lin Oktris, M.Si., CMA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Shinta Melzatia, SE, M.Ak, Ph.D

LPTTh-03250017



Scan QR or [click here](#) to Verification

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam tesis ini:

Judul : Pengaruh Pemahaman Perpajakan Dan Moral Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak Dengan Kesadaran Pajak Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Wajib Pajak Badan Perusahaan Jasa Pengiriman di Jakarta)

Nama : Indri Muktiasih

NIM : 55522120016

Program Studi : Magister Akuntansi

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

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar magister 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, 20 Desember 2024



Indri Muktiasih

**PERNYATAAN PENGECEKAN PLAGIASI (*SIMILARITY*)
KARYA ILMIAH**
/SIMILARITY CHECK STATEMENT FOR SCIENTIFIC WORKS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh
/The undersigned, hereby declare that the scientific work written by

Nama */Name* : Indri Muktiasih
NIM */Student id Number* : 55522120016
Program Studi */Study program* : S2 Akuntansi

dengan judul:
/The title:

“Pengaruh Pemahaman Perpajakan Dan Moral Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak Dengan Kesadaran Pajak Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Wajib Pajak Badan Perusahaan Jasa Pengiriman Di Jakarta)”

telah dilakukan pengujian plagiasi (*similarity*) dengan sistem **Turnitin** pada tanggal:
/Has undergone a plagiarism (similarity) check using the Turnitin system on the date:

27 Desember 2024

didapatkan nilai persentase sebesar:
and the similarity percentage obtained was:

5 %

Jakarta, 27 Desember 2024

**Kepala Administrasi/ Tata Usaha
FEB Universitas Mercu Buana**

/Head of FEB Administrator



scan or [click here](#) for verify

Ahmad Faqih, S.E., M.M.

ABSTRAK

Pemahaman perpajakan dapat membantu wajib pajak memenuhi kewajiban, sedangkan moral wajib pajak berkaitan dengan keyakinan etis yang mendorong kepatuhan. Kesadaran pajak melibatkan pengakuan individu atas tanggung jawab pajak mereka. Studi kuantitatif ini menggunakan pendekatan survei, mengumpulkan data melalui kuesioner dari 103 wajib pajak badan usaha di perusahaan jasa pengiriman Jakarta. Data dianalisis menggunakan metode Partial Least Squares (PLS). Pemahaman perpajakan berdampak positif terhadap kepatuhan pajak, sedangkan moral wajib pajak tidak memiliki pengaruh yang signifikan. Kesadaran pajak melemahkan hubungan antara pemahaman perpajakan dan kepatuhan tetapi tidak secara signifikan memoderasi dampak moral wajib pajak terhadap kepatuhan. Selain itu, kesadaran pajak mempengaruhi kepatuhan secara negatif, karena wajib pajak yang lebih sadar dapat menjadi kritis terhadap sistem pajak. Sebagai hasil dari studi ini, wajib pajak dengan pemahaman perpajakan yang lebih baik lebih patuh. Moral wajib pajak saja tidak cukup untuk mendorong kepatuhan, dengan faktor-faktor seperti pemahaman dan kesadaran memainkan peran yang lebih dominan. Sementara kesadaran pajak memoderasi pengaruh pemahaman perpajakan terhadap kepatuhan, hal itu tidak memoderasi pengaruh moral wajib pajak. Kesadaran yang tinggi dapat menyebabkan kritik yang lebih besar terhadap sistem pajak, mengurangi kepatuhan.

Kata kunci: pemahaman perpajakan, moral wajib pajak, kesadaran pajak, kepatuhan Pajak, perusahaan jasa pengiriman, Jakarta.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRACT

Tax understanding can help taxpayers fulfill their obligations, while taxpayer morale relates to ethical beliefs that drive compliance. Tax awareness involves individuals' recognition of their tax responsibilities. This quantitative study used a survey approach, collecting data through questionnaires from 103 corporate taxpayers in a delivery service company in Jakarta. Data were analyzed using the Partial Least Squares (PLS) method. Tax understanding has a positive impact on tax compliance, while taxpayer morale has no significant effect. Tax awareness weakens the relationship between tax understanding and compliance but does not significantly moderate the impact of taxpayer morale on compliance. In addition, tax awareness negatively affects compliance, as taxpayers who are more aware can be critical of the tax system. As a result of this study, taxpayers with better tax understanding are more compliant. Tax morale alone is not enough to drive compliance, with factors such as understanding and awareness playing a more dominant role. While tax awareness moderates the effect of tax understanding on compliance, it does not moderate the effect of taxpayer morale. High awareness can lead to greater criticism of the tax system, reducing compliance.

Keywords: tax understanding, taxpayer morale, tax awareness, tax compliance, delivery service company, Jakarta.



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb,

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini sebagai tugas akhir. Tak lupa pula sholawat beriring salam kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW. Penulisan tesis ini merupakan salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Program Magister Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana. Adapun tesis ini berjudul **“Pengaruh Pemahaman Perpajakan Dan Moral Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak Dengan Kesadaran Pajak Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Wajib Pajak Badan Perusahaan Jasa Pengiriman Di Jakarta)”**.

Dalam menyelesaikan Tesis ini penulis menyadari masih banyak kekurangan dikarenakan keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Penyusunan tesis ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Ibu Dr. Lin Oktris, M.Si., CMA., CSRS, selaku dosen pembimbing tesis yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis sehingga tesis ini selesai dan juga lolos dalam seleksi pendanaan program Penelitian Tesis Magister tahun 2024 oleh Direktorat Riset, Teknologi, dan Pengabdian kepada Masyarakat, Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi, Riset, dan Teknologi, Kemdikbudristek RI. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penyusunan tesis ini terutama kepada:

1. Allah SWT, dan Nabi Besar Muhammad SAW.
2. Bapak Prof. Dr. Andi Adriansyah, M. Eng., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak, CA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Muhyarsyah, SE, M.Si, selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

5. Ibu Dr. Agustin Fadjareni, M.Ak, CA, Ak, selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
6. Bapak Dr. Lucky Nugroho, SE, MM, M.Ak, selaku Sekretaris Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.
7. Bapak Dr. Ronny Andesto.,SE.,MM, selaku dosen penelaah proposal dan penguji tesis yang telah memberikan masukan yang bermanfaat untuk penulis.
8. Bapak Dr. Yudhi Herliansyah,SE.,Ak.,M.Si.,CA, selaku Ketua Penguji sidang tesis yang telah menguji dan memberikan saran kepada penulis dalam rangka penyempurnaan penyusunan tesis.
9. Seluruh Dosen dan staf program studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
10. Kedua orang tua tercinta Bapak Muhidin (Ayah) dan almarhumah Ibu Dwi Wastuti (Ibu) serta adik – adik saya (Mukti Fitriani dan Mukti Aziz) yang telah memberikan semangat, doa dan dukungan moral yang tiada henti-hentinya kepada penulis.
11. Keluarga kecil saya, Mas Andy Dwi R dan anak-anakku tercinta Qianna Shazia Azqira R dan Arkia Rafif Riandy yang selalu memberikan doa, semangat dan dukungannya. Terima kasih atas segala pengertiannya selama penulis menempuh pendidikan.
12. Kepada pimpinan penulis di Direktorat Pengendalian Pos dan Informatika, Ditjen PPI, Kementerian Komunikasi dan Informatika yang telah mengizinkan penulis untuk mendapatkan izin belajar melanjutkan ke jenjang magister.
13. Kepada teman-teman seangkatan Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana kampus Menteng, terima kasih banyak atas doa, ilmu, saran, semangat dan bantuan yang sangat bermanfaat bagi penulis dalam menyelesaikan tesis ini.
14. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doanya, semoga Allah SWT senantiasa memberikan berkat yang sangat luar biasa kepada semua pihak yang telah membantu penyusunan tesis ini.

Penulis menyadari sepenuh hati bahwa tesis ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan tesis ini. Akhir kata penulis berharap semoga tesis ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis, dan umumnya bagi para pembaca.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Jakarta, 20 Desember 2024



Indri Muktiasih



DAFTAR ISI

	Halaman
PENGESAHAN TESIS	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
PERNYATAAN PENGECEKAN SIMILARITY	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Rumusan Masalah	12
1.3. Tujuan Penelitian	13
1.4. Kegunaan Penelitian	13
1.4.1. Kegunaan Pengembangan Keilmuan.....	13
1.4.2. Kegunaan Praktis.....	14
BAB II KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
2.1. Kajian Pustaka	16
2.1.1. <i>Grand Theory</i>	16
2.1.1.1. <i>Theory Planned Behaviour</i>	16
2.1.1.2. <i>Compliance Theory</i>	17
2.1.2. Definisi Variabel	18
2.1.2.1. Kepatuhan Pajak	18
2.1.2.2. Pemahaman Perpajakan	20
2.1.2.3. Moral Wajib Pajak	23
2.1.2.4. Kesadaran Pajak	25

2.1.3. Penelitian Terdahulu	29
2.2. Kerangka Pemikiran	36
2.2.1. Pengaruh pemahaman perpajakan terhadap kepatuhan pajak	36
2.2.2. Pengaruh moral wajib pajak terhadap kepatuhan pajak	37
2.2.3. Pengaruh pemahaman perpajakan terhadap kepatuhan pajak yang dimoderasi oleh kesadaran pajak	37
2.2.4. Pengaruh moral wajib pajak terhadap kepatuhan pajak yang dimoderasi oleh kesadaran pajak.....	38
2.2.5. Pengaruh kesadaran pajak terhadap kepatuhan pajak	39
2.3. Hipotesa	41
BAB III OBJEK DAN METODOLOGI PENELITIAN	
3.1. Objek Penelitian	42
3.2. Metode Penelitian	42
3.2.1. Metode Penelitian Yang Digunakan Serta Alasannya	42
3.2.2. Uraian Tentang Rancangan Penelitian Yang Dipilih	43
3.2.3. Operasionalisasi Variabel	44
3.2.4. Populasi dan Sampel Penelitian	48
3.2.4.1. Populasi	48
3.2.4.2. Sampel Penelitian	49
3.2.5. Metode Analisis Data	50
3.2.5.1. Analisis Deskriptif	51
3.2.5.2. Analisis Inferensial.....	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1. Hasil Penelitian	66
4.1.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	66
4.1.2. Gambaran Umum Responden	66
4.1.3. Populasi dan Pengambilan Sampel	71

4.1.4. Tingkat Penyebaran dan Pengembalian Kuisisioner	72
4.1.5. Analisis Deskriptif Data Variabel Penelitian	72
4.1.5.1. Statistik Deskriptif Variabel Pemahaman Perpajakan	72
4.1.5.2. Statistik Deskriptif Variabel Moral Wajib Pajak	74
4.1.5.3. Statistik Deskriptif Variabel Kesadaran Pajak	75
4.1.5.4. Statistik Deskriptif Variabel Kepatuhan Pajak	77
4.1.6. Analisis Inferensial	78
4.1.6.1. Merancang Model Struktural Variabel Konstruk	78
4.1.6.2. Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model)	80
4.1.6.2.1. Uji Validitas dan Reliabilitas	81
4.1.6.3. Analisa Model Struktural (Inner Model)	88
4.1.7. Pengujian Hipotesis	91
4.2. Pembahasan	98
4.2.1. Pembahasan Uji Hipotesis	98
4.2.2. Pembahasan Analisa Variabel Moderasi	110
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Kesimpulan	113
5.2. Saran	115
DAFTAR PUSTAKA	119
DAFTAR LAMPIRAN	123

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Realisasi Pendapatan Negara periode 2018–2022	4
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1	Operasionalisasi variabel	45
Tabel 3.2	Tingkat Penilaian Jawaban	48
Tabel 3.3	Populasi dan Sampel	50
Tabel 4.1	Gambaran Umum Responden	67
Tabel 4.2	Populasi dan Sampel	71
Tabel 4.3	Pola respon responden terhadap variabel Pemahaman Perpajakan	73
Tabel 4.4	Pola respon responden terhadap variabel Moral Wajib Pajak	74
Tabel 4.5	Pola respon responden terhadap variabel Kesadaran Pajak	76
Tabel 4.6	Pola respon responden terhadap variabel Kepatuhan Pajak	77
Tabel 4.7	Hasil Uji <i>Outer Loading</i>	83
Tabel 4.8	Hasil Uji <i>Outer Loading</i> Hasil Akhir	84
Tabel 4.9	Hasil Uji <i>Composite Reliability</i>	86
Tabel 4.10	<i>Cross Loading</i>	87
Tabel 4.11	Uji Koefisien Determinasi	89
Tabel 4.12	Uji f	90
Tabel 4.13	Tabel Hasil Pengujian Hipotesis	92
Tabel 4.14	Nilai Path Coefficient dan R Square	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Tax potential in Asia: tax capacity and tax revenue, latest available year	2
Gambar 1.2	Kepatuhan Penyampaian SPT Pajak Tahunan 2018-2022..	5
Gambar 1.3.	Rekapitulasi Pencabutan Izin Penyelenggaraan Perusahaan Jasa Pengiriman	6
Gambar 2.1	Bagan Kerangka Pemikiran	40
Gambar 3.1	Model SEM PLS Pemahaman Perpajakan	55
Gambar 3.2	Model SEM PLS Moral Wajib Pajak	56
Gambar 3.3	Model SEM PLS Kesadaran Pajak	57
Gambar 3.4	Model SEM PLS Kepatuhan Pajak	58
Gambar 3.5	Model Struktural	59
Gambar 3.6	Model PLS Lengkap	61
Gambar 4.1	Berdasarkan Omset Perusahaan	68
Gambar 4.2	Berdasarkan Posisi/jabatan	68
Gambar 4.3	Berdasarkan Jenis Kelamin	69
Gambar 4.4	Berdasarkan Pendidikan Terakhir	69
Gambar 4.5	Berdasarkan Lama Bekerja	70
Gambar 4.6	Berdasarkan Latar Belakang Pendidikan	70
Gambar 4.7	Model Struktural	80
Gambar 4.8	Uji Validitas dan Reliabilitas Data	82
Gambar 4.9	Uji Koefisien Determinasi	90
Gambar 4.10	Hasil Uji Hipotesis	92