

**PENGARUH SANKSI, PEMAHAMAN, DAN PELAYANAN FISKUS  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PREFERENSI  
RISIKO SEBAGAI VARIABEL MODERASI**



**Oleh :**

**YENNI PERMATA SARI**

**NPM : 14.1.01.09189**

**Program Studi : Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

**STIESIA SURABAYA**

**2018**

**PENGARUH SANKSI, PEMAHAMAN, DAN PELAYANAN FISKUS  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PREFERENSI  
RISIKO SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat**

**Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**Program Studi : Akuntansi**

**Konsentrasi : Akuntansi Sektor Publik dan Perpajakan**

**Oleh :**

**YENNI PERMATA SARI**

**NPM : 14.1.01.09189**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

**STIESIA SURABAYA**

**2018**

**PENGARUH SANKSI, PEMAHAMAN, DAN PELAYANAN  
PINKUN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN  
PREFERENSI RISIKO SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**Dipersiapkan dan disusun oleh :**

**YENNI PERMATA SARI**

**NPM : 14.1.01.09189**

**Telah dipertahankan di depan  
Tim Penguji pada 07 April 2018**

**Susunan Tim Penguji :**

**Ketua : Dr. Maswar Patuh Priyadi, M.M., Ak., CA.**

**Anggota : 1. Dr. Fidiana, S.E., M.S.A.**

**2. Dra. Endang Dwi Retnani, M.Si., Ak., CA.**

**Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima**

**Oleh :**

**Dosen Pembimbing**

**Ketua Program Studi Akuntansi**

**Dr. Maswar Patuh Priyadi, M.M., Ak., CA. Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.**

**Ketua STIESIA**



**Dr. Nur Fadjiyah Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.**

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini, saya :

Nama : **YENNI PERMATA SARI**

N.P.M : **14.1.01.09189**

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

**PENGARUH SANKSI, PEMAHAMAN, DAN PELAYANAN FISKUS TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PREFERENSI RISIKO SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 7 April 2018, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 7 April 2018  
Yang membuat pernyataan,



**Yenni Permata Sari**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. MAHASISWA

Nama : Yenni Permata Sari  
NPM : 14.1.01.09189  
Program Studi : Akuntansi  
Tempat/Tanggal Lahir : Jember, 24 Juni 1996  
Agama : Islam  
Jumlah Saudara/Anak ke : 2 (dua)/1 (satu)  
Alamat Rumah : Semolowaru Elok Blok C-9 Surabaya  
Status : Belum Menikah

### B. ORANG TUA

Nama : Eli Hariyati  
Alamat Rumah/Telepon : Dsn. Krajan, Kec. Ambulu, Kab. Jember  
Alamat Kantor/Telepon : -  
Pekerjaan/Jabatan : Ibu Rumah Tangga

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SD Muhammadiyah 1 Ambulu Jember tahun 2008
2. Tamat SLTP di SMPN 1 Ambulu Jember tahun 2011
3. Tamat SLTA di SMK Ketintang Surabaya tahun 2014
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	Surabaya	I-VIII	2014-2018	-

### D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
-	-	-	-

Dibuat dengan sebenarnya

Yenni Permata Sari

## KATA PENGANTAR

**Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.**

Puji syukur kehadiran Allah Subhanallahu wa Ta'ala atas rahmat, ridho dan ijin-Nya, serta limpahan rahmat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita semua menuju arah kebenaran dan kebahagiaan, serta berkat doa orang tua sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH SANKSI, PEMAHAMAN, DAN PELAYANAN FISKUS TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PREFERENSI RISIKO SEBAGAI VARIABEL MODERASI”**.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

Penulis sampaikan rasa hormat dan terimakasih kepada semua pihak yang terlibat penyusunan skripsi ini, karena penulis menyadari terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak lepas dari dukungan, motivasi, dan bantuan dari pihak-pihak yang telah ikut terlibat di dalamnya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis dengan tulus memberikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Orang tua dan keluarga besar yang selalu mendoakan, dan selalu memberikan semangat serta motivasi. Terimakasih atas bekal, nasihat serta dukungan secara moral maupun materil sehingga penulis bisa menjalankan studi dengan lancar.

2. Ibu Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA., Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
4. Bapak Dr. Maswar Patuh Priyadi, M.M., Ak., CA., selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaga dengan sabar untuk memberikan pengarahan, motivasi serta saran-saran untuk terselesaikannya skripsi ini.
5. Ibu Lidya Setyawardani, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Dosen Wali yang telah meluangkan arahan dan nasehat, sehingga penulis dapat menempuh pendidikan selama dibangku kuliah dengan baik.
6. Bapak dan Ibu Dosen serta para staff STIESIA Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama saya menjalankan studi sehingga dapat dipergunakan sebagai acuan untuk penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh teman-teman SA-7 yang telah banyak mendukung serta membantu penulis dalam proses pengerjaan skripsi ini.
8. Teman-teman seangkatan tahun 2014 yang selalu bersama-sama dan saling mendukung selama belajar di STIESIA Surabaya.
9. Teman satu bimbingan Bapak Patuh. Terima kasih sudah berbagi semangat dan dukungan.
10. Terimakasih kepada Instansi KPP Pratama Surabaya Karangpilang.

11. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga Allah SWT melimpahkan kasih sayang-Nya untuk kita semua.

Penulis menyadari penyajian skripsi ini masih banyak kekurangan serta masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penulis berharap saran dan kritik yang membangun dari semua pihak yang mempunyai perhatian didalam skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta menambah ilmu pengetahuan di masa yang akan datang. Aamiin.

**Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.**

Surabaya, 28 Februari 2018

Penulis,

Yenni Permata Sari



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI .....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI .....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN .....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
ABSTRAK .....	xvii
<i>ABSTRACT</i> .....	xviii
<b>BAB 1 : PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.5 Ruang Lingkup Penelitian .....	9
<b>BAB 2 : TINJAUAN TEORITIS DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....</b>	<b>10</b>
2.1 Tinjauan Teoritis .....	10
2.1.1 Pengertian Pajak .....	10
2.1.2 Teori Atribusi .....	11
2.1.3 Perpajakan di Indonesia.....	13
2.1.4 Pemahaman Peraturan Perpajakan .....	14
2.1.5 Sanksi Pajak .....	16
2.1.6 Pelayanan Fiskus .....	18
2.1.7 Kepatuhan Wajib Pajak .....	20
2.1.8 Preferensi Risiko .....	22
2.2 Penelitian Terdahulu .....	23
2.3 Rerangka Pemikiran .....	25
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	28

2.4.1	Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	28
2.4.2	Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	29
2.4.3	Pengaruh Pelayanan Fiskus Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	30
2.4.4	Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Preferensi Risiko sebagai Variabel Moderasi.....	31
2.4.5	Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Preferensi Risiko sebagai Variabel Moderasi.....	32
2.4.6	Pengaruh Pelayanan Fiskus terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Preferensi Risiko sebagai Variabel Moderasi.....	33
<b>BAB 3</b>	<b>: METODE PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
3.1	Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Objek) Penelitian .....	35
3.2	Teknik Pengambilan Sampel .....	36
3.3	Teknik Pengumpulan Data .....	37
3.4	Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	39
3.4.1	Variabel Dependen .....	39
3.4.2	Variabel Independen .....	40
	1. Sanksi Pajak .....	40
	2. Pemahaman Peraturan Perpajakan .....	40
	3. Pelayanan Fiskus .....	41
3.4.3	Variabel Moderasi .....	41
3.5	Teknik Analisis Data .....	41
3.5.1	Statistik Deskriptif .....	42
3.5.2	Uji Kualitas Data .....	42
	1. Uji Validitas .....	42
	2. Uji Reliabilitas .....	43
3.5.3	Uji Asumsi Klasik .....	43
	1. Uji Normalitas .....	43

2. Uji Multikolinearitas .....	43
3. Uji Heteroskedastisitas .....	44
3.5.4 Analisis Regresi Berganda .....	44
3.5.5 Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	46
3.5.6 Uji Statistik F .....	47
3.5.7 Uji Statistik t (Uji Parsial).....	47
<b>BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>48</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	48
4.1.1 Deskripsi Data Responden .....	48
4.1.2 Statistik Deskriptif.....	51
4.1.3 Hasil Uji Kualitas Data.....	52
1. Uji Validitas .....	52
2. Uji Reliabilitas .....	55
4.1.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	56
1. Uji Normalitas .....	56
2. Uji Multikolinearitas .....	57
3. Uji Heteroskedastisitas .....	58
4.1.5 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda.....	59
4.1.6 Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	63
4.1.7 Uji Statistik F .....	64
4.1.8 Uji Statisti t (Uji Parsial) .....	66
4.2 Pembahasan .....	69
4.2.1 Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	69
4.2.2 Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	71
4.2.3 Pengaruh Pelayanan Fiskus terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	72
4.2.4 Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Preferensi Risiko sebagai Variabel Moderasi .....	73
4.2.5 Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Preferensi Risiko sebagai Variabel Moderasi .....	74

4.2.6 Pengaruh Pelayanan Fiskus terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Preferensi Risiko sebagai Variabel Moderasi .....	75
<b>BAB 5 : PENUTUP .....</b>	<b>77</b>
5.1 Simpulan .....	77
5.2 Keterbatasan .....	77
5.3 Saran .....	78
JADWAL PENELITIAN .....	80
DAFTAR PUSTAKA .....	81
LAMPIRAN .....	84



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1. Distribusi Kuesioner Penelitian .....	48
2. Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	49
3. Deskripsi Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	49
4. Deskripsi Responden Berdasarkan Usia.....	50
5. Deskripsi Responden Tingkat Pendidikan .....	50
6. Statistik Deskriptif.....	51
7. Validitas Sanksi Pajak .....	53
8. Validitas Pemahaman Peraturan Perpajakan .....	53
9. Validitas Pelayanan Fiskus.....	54
10. Validitas Preferensi Risiko.....	54
11. Validitas Kepatuhan Wajib Pajak.....	55
12. Hasil Uji Reliabilitas .....	56
13. Hasil Uji Multikolinearitas .....	58
14. Hasil Uji Regresi Berganda 1 .....	60
15. Hasil Uji Regresi Berganda 2 .....	62
16. Koefisien Determinasi Model Regresi 1 .....	63
17. Koefisien Determinasi Model Regresi 2 .....	64
18. Uji Kelayakan Model Regresi 1 .....	65
19. Uji Kelayakan Model Regresi 2 .....	65
20. Hasil Uji t Model 1 .....	66
21. Hasil Uji t Model 2 .....	68

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Rerangka Pemikiran .....	27
2. Grafik Pengujian Normalitas Data .....	57
3. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	59



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Kuesioner Penelitian .....	84
2. Rekapitulasi Jawaban Responden .....	89
3. Hasil <i>Output</i> SPSS .....	104

