

**PENGARUH PEMAHAMAN WAJIB PAJAK, KESADARAN WAJIB PAJAK,
DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG
PRIBADI YANG MELAKUKAN KEGIATAN BISNIS *ONLINE* DI SURABAYA**

SKRIPSI



Disajikan Oleh :

SITI NUR KHAMIDAH ULFAH

1613010217/FEB/EA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2020

**PENGARUH PEMAHAMAN WAJIB PAJAK, KESADARAN WAJIB PAJAK,
DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG
PRIBADI YANG MELAKUKAN KEGIATAN BISNIS *ONLINE* DI SURABAYA**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Program Studi Akuntansi**



Disajikan Oleh :

SITI NUR KHAMIDAH ULFAH

1613010217/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2020**

SKRIPSI

**PENGARUH PEMAHAMAN WAJIB PAJAK, KESADARAN WAJIB PAJAK,
DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG
PRIBADI YANG MELAKUKAN KEGIATAN BISNIS ONLINE DI SURABAYA**

Disusun Oleh :

Siti Nur Khamidah Ulfah
1613010217/FEB/EA

**Telah dipertahankan dihadapkan dan diterima oleh TIM Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal : 13 Agustus 2020**

Pembimbing :

Pembimbing Utama,

Drs. Ec. MUSLIMIN, M.Si
NIP. 19620712 199203 1001

Tim Penguji :

Ketua,

Dra. Ec Sri Hastuti, M.Si
NIP. 19560318 198803 2001

Anggota,

Drs. Agus Masruhin, MM
NIP. 365089701551

**Mengetahui,
Dekan Fakultas EKonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT
NIP. 19590828 199003 1001

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT, atas rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul 'PEMAHAMAN WAJIB PAJAK, KESADARAN WAJIB PAJAK, DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI YANG MELAKUKAN KEGIATAN BISNIS ONLINE DI SURABAYA" skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada program studi S1 Program Studi Akuntansi di Universitas Pembangunan Nasional Jawa Timur.

Penulis menyadari bahwa dalam penyelesaian skripsi ini dapat terlaksana berkat adanya bantuan, bimbingan dan nasihat dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati.,M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi FakultasEkonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Jawa Timur.
3. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks, CMA selaku Koordinator Program Studi.
4. Bapak Dr. Ec. Muslimin, M.Si selaku dosen pembimbing atas kesabaran, motivasi, dan ketersediaan beliau memberikan bimbingan dan pengarahan selama penulisan skripsi.
5. Bapak atau Ibu Dosen Pengajar Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas "Veteran" Jawa Timur yang telah banyak membantu selama menempuh pendidikan ini.

6. Teristimewa untuk orangtua tercinta, Bapak dan Ibu serta kakak-kakak saya yang telah memberikan banyak do'a dan dukungan yang telah membimbing saya dengan penuh kesabaran, kasih sayang yang tak terhingga, juga mendukung saya untuk menyelesaikan skripsi ini baik moril maupun materiil.
7. Kepada teman-teman kesayangan saya, Widya Dwi Nurvita, Ega Widya Nur Aziza, Safrida Dwi Noviyanti, Tria Savira, Risti Wanti Ristanti, Fransisca Tiara yang selalu mendukung dan memberikan semangat kepada saya bahwa saya bisa.
8. Kepada teman-teman dekat akuntansi aye, Karina C. Sirait, Intan Mustika, Ratna Ayu, Dea Hesti, Ayudea, Babe yang selalu memberikan dukungan dalam pengerjaan skripsi ini dan memberikan semangat, saran dukungan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini
9. Teman-teman dan sahabat Bayu Ramadhani, Nurimin, Deka Wiranda, Dinda, Yulia, dan sahabat-sahabat aulia, rista, serta teman-teman paguyuban babe serta seluruh teman-teman KKN kelompok 2 Licin.
10. Dwi yulianda Putri yang selalu menemani mengerjakan skripsi.
11. Riswandha Irawan yang selalu memberikan motivasi dan dukungan untuk menyelesaikan skripsi secepatnya.
12. Para responden yang telah sangat membantu atas terselesaikannya skripsi ini.
13. Semua pihak yang telah membantu saya menyelesaikan tugas akhir ini yang tidak bisa yang sebutkan satu persatu, bahkan kalian sungguh berarti bagi saya.

Pada akhir kata semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada semua pihak yang telah membantu terselesaikannya Skripsi ini. Dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi

semua pihak sehingga dapat digunakan untuk sebagaimana mestinya serta dapat dilanjutkan sebagai penelitian selanjutnya.

Surabaya, 2020

Penulis

Siti Nur Khamidah Ulfah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

LEMBAR PENGESAHAN

KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
I. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
II. LANDASAN TEORI	8
2.1 Penelitian Terdahulu	8
2.2 Landasan Teori	23
2.2.1 Teori Paksaan (Compulsory Compliance).....	23
2.2.2 Theori Of Planned (TPB)	23
2.2.3 Definisi dan Unsur Pajak	24
2.2.4 Fungsi Pajak.....	25
2.2.5 Syarat Pemungutan Pajak	26

2.2.6	Hukum Pajak	29
2.2.6.1	Kedudukan Hukum Pajak.....	29
2.2.6.2	Hukum Pajak Materiil dan Hukum Pajak Formil	30
2.2.7	Pengelompokkan Pajak	31
2.2.8	Tata Cara Pemungutan Pajak.....	32
2.2.9	Tarif Pajak	34
2.2.10	E-Commerce	35
2.2.11	Masalah Perpajakan terhadap E-Commerce	37
2.2.12	Perpajakan terhadap E-Commerce.....	40
2.2.13	Prinsip Perpajakan dan E-commerce.....	41
2.2.13.1	Prinsip Dasar Pajak	41
2.2.13.2	Jenis-jenis E-Commerce	46
2.2.14	Kewajiban sebagai Wajib Pajak.....	50
2.2.15	E-Commerce sebagai Potensi Penerimaan Pajak di Indonesia	52
2.2.16	Kepatuhan Wajib Pajak	54
2.2.17	Pemahaman Wajib Pajak.....	56
2.2.18	Kesadaran Wajib Pajak	58
2.2.19	Sanksi Pajak.....	59
2.3	Kerangka Pemikiran	64
2.4	Pengembangan Hipotesis	65
2.4.1	Pengaruh Pemahaman Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	65
2.4.2	Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	65
2.4.3	Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	66

2.4.4 Pengaruh Pemahaman Wajib Pajak dan Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	66
2.5 Hipotesis	67
III. METODE PENELITIAN	69
3.1 Objek Penelitian	69
3.2 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel.....	69
3.2.1 Definisi Operasional.....	69
3.2.1.1 Variabel Bebas (Independent Variabel).....	70
3.2.1.2 Variabel Terikat (Dependent Variabel)	71
3.2.2 Teknik Pengukuran Variabel	72
3.2.2.1 Pemahaman Wajib Pajak	73
3.2.2.2 Kesadaran Wajib Pajak	74
3.2.2.3 Sanksi Pajak	75
3.2.2.4 Kepatuhan Wajib Pajak	75
3.3 Teknik Penentuan Sampel	76
3.3.1 Populasi	76
3.3.2 Teknik Penentuan Sampel	77
3.4 Teknik Pengumpulan Data	78
3.4.1 Jenis dan Sumber Data.....	78
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	79
3.5 Teknik Analisis	80
3.5.1 Analisa Outer Model.....	80
3.5.2 Analisis Inner Model.....	81
3.6 Uji Hipotesis	82
IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	83
4.1 Hasil Penelitian	83
4.1.1 Karakteristik Responden	83

4.1.2 Deskripsi Data Penelitian	87
4.1.3 Deskripsi Variabel Pemahaman Wajib Pajak (X1)	87
4.1.4 Deskripsi Variabel Kesadaran Wajib Pajak (X2)	90
4.1.5 Deskripsi Variabel Sanksi Pajak (X3)	92
4.1.6 Deskripsi Variabel Kepatuhan Wajib Pajak ((Y).....	94
4.2 Analisis Data dan Hipotesis.....	97
4.2.1 Analisis Outer Model	97
4.2.1.1 Convergent validity.....	97
4.2.1.2 Discriminant validity	101
4.2.1.3 Uji Reliabilitas	103
4.2.2 Analisis Inner Model.....	104
4.2.2.1 Koefisien Determinasi (R^2)	104
4.2.2.2 Predictive Relevance (Q^2)	105
4.2.2.3 Uji Fit Model.....	105
4.2.3 Uji Hipotesis	106
4.3 Pembahasan.....	107
4.3.1 Pengaruh Pemahaman Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	107
4.3.2 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	108
4.3.3 Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	108
4.3.4 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Lebih Besar Dari pemahaman wajib pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	109
V. KESIMPULAN DAN SARAN	111
5.1 Kesimpulan	111
5.2 Saran	112

5.3 Keterbatasan..... 112

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tingkat jumlah pembelanja online	3
Tabel 2.1 Perbedaan penelitian saat ini dengan penelitian terdahulu	18
Tabel 2.2 Perbandingan E-Commerce dan Perdagangan Konvensional.....	38
Tabel 2.3 Perbandingan Argumen dn Prinsip Perpajakan	44
Tabel 2.4 Rasio Kepatuhan Penyampaian SPT Tahunan	51
Tabel 2.5 Sanksi Bunga.....	60
Tabel 2.6 Sanksi Denda Administrasi	61
Tabel 2.7 Sanksi Kenaikan 50% dan 100%	62
Tabel 3.1 Skala Likert	73
Tabel 4.1 Tingkat Penyebaran dan Pengambilan Kuesioner.....	83
Tabel 4.2 Kepemilikan NPWP.....	84
Tabel 4.3 Domisili Online Store.....	84
Tabel 4.4 Kepemilikan Offline Store	85
Tabel 4.5 Umur Usaha	85
Tabel 4.6 Jenis Barang /Jasa yang diperdagangkan.....	86
Tabel 4.7 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Pernyataan Variabel Pemahaman Wajib Pajak (X1)	87
Tabel 4.8 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Pernyataan Variabel Kesadaran Wajib Pajak (X2)	90

Tabel 4.9 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Pernyataan Variabel Sanksi Pajak (X1).....	92
Tabel 4.10 Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Pernyataan Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y1)	94
Tabel 4.11 Outer Loading Tahap Pertama	98
Tabel 4.12 Outer Loading Tahap Kedua	99
Tabel 4.13 Outer Loading Tahap Ketiga	100
Tabel 4.14 Nilai Discriminant Validity Cross Loading	102
Tabel 4.15 Nilai Composite Reliability	103
Tabel 4.16 Nilai R-Squared.....	104
Tabel 4.17 Nilai Q-Squared	105
Tabel 4.18 Nilai Model Fit dan Quality Indices	105
Tabel 4.19 Hasil Uji Hipotesis	106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis	64
Gambar 4.1 Hasil Uji Hipotesis	106

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Peraturan Pajak E-Commerce

Lampiran 2 Kuesioner Penelitian

Lampiran 3 Data Hasil Penelitian

Lampiran 4 Output PLS Outer Model Loading Tahap Pertama

Lampiran 5 Output PLS Outer Model Loading Tahap Kedua

Lampiran 6 Output PLS Outer Model Loading Tahap Ketiga

Lampiran 7 Discriminant Validity

Lampiran 8 Nilai Composite Reliability

Lampiran 9 Nilai R-Squared

Lampiran 10 Nilai Q-Squared

Lampiran 11 Model Fit dan Quality Indices

Lampiran 12 Pengujian Hipotesis

PEMAHAMAN WAJIB PAJAK, KESADARAN WAJIB PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI YANG MELAKUKAN KEGIATAN BISNIS ONLINE DI SURABAYA

ABSTRAK

Kepatuhan pajak adalah sikap atau perbuatan taat serta patuh yang dimiliki Wajib Pajak untuk dapat memenuhi kewajiban melaksanakan ketentuan perpajakan sesuai dengan aturan yang telah ditetapkan.

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui pengaruh pemahaman, kesadaran, dan sanksi pajak para pelaku bisnis online terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi yang melakukan kegiatan bisnis online di Surabaya. Metode yang digunakan adalah metode kuantitatif. Sampel dalam penelitian ini adalah wajib pajak yang melakukan bisnis online dengan sampel total 100 responden. Penentuan sampel ini menggunakan teknik *nonprobability sampling* dengan teknik *Sampling Insidental*. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman wajib pajak tidak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi, kesadaran wajib pajak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi, dan sanksi pajak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi.

Kata kunci: pemahaman wajib pajak, kesadaran wajib pajak, sanksi pajak, dan kepatuhan wajib pajak.

**TAX KNOWLEDGE, TAXPAYER AWARENESS, AND TAX SANCTIONS ON
TAX MANDATORY COMPLIANCE PERSONAL PEOPLE WHO ARE DOING
ONLINE BUSINESS ACTIVITIES IN SURABAYA**

ABSTRACT

Tax compliance is the attitude or act of being obedient and obedient to a Taxpayer to be able to fulfill the obligation to implement taxation provisions in accordance with predetermined rules.

The purpose of this study is to determine the effect of understanding, awareness, and tax sanctions of online business people on the compliance of individual taxpayers who carry out online business activities in Surabaya. The method used is a quantitative method. The sample in this study is taxpayers who conduct online business with a total sample of 100 respondents. The determination of this sample uses a nonprobability sampling technique with incidental sampling technique. Data collection techniques using a questionnaire.

The results of this study indicate that the understanding of taxpayers does not significantly influence the compliance of individual taxpayers, the awareness of taxpayers has a significant effect on compliance of individual taxpayers, and tax sanctions have a significant effect on personal taxpayer compliance.

Keywords: understanding of taxpayers, taxpayer awareness, tax sanctions, and taxpayer compliance.