

**PENGARUH PENGETAHUAN, SANKSI PAJAK DAN KESADARAN WAJIB
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI
YANG MELAKUKAN KEGIATAN PERDAGANGAN MELALUI
SISTEM ELEKTRONIK DI SURABAYA**

SKRIPSI



Oleh:

Zulfikar Aries Sandi
1613010197/FEB/EA

Kepada

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

**PENGARUH PENGETAHUAN, SANKSI PAJAK DAN KESADARAN WAJIB
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI
YANG MELAKUKAN KEGIATAN PERDAGANGAN MELALUI
SISTEM ELEKTRONIK DI SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi**



Oleh:

Zulfikar Aries Sandi
1613010197/FEB/EA

Kepada

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

SKRIPSI

**PENGARUH PENGETAHUAN, SANKSI PAJAK DAN KESADARAN WAJIB
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI
YANG MELAKUKAN KEGIATAN PERDAGANGAN MELALUI
SISTEM ELEKTRONIK DI SURABAYA**

Disusun Oleh:

Zulfikar Aries Sandi
1613010197/FEB/EA


Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh TIM Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Pada Tanggal: 23 Juli 2020


**Pembimbing:
Pembimbing Utama,**


Drs. R. Sjarief Hidajat, M.Si
NIP.19600614 198803 1001


**Tim Penguji:
Ketua,**


Fajar Syaiful Akbar, SE., M.Aks
NPT. 38010100291

Anggota,


Dra. Erry Andhaniwati, M.Aks., AK, CA
NIP. 19591223 199203 2001

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


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

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah, Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat yang rahmatnya yang diberikan kepada penulis sehingga skripsi yang berjudul “PENGARUH PENGETAHUAN, SANKSI PAJAK DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI YANG MELAKUKAN KEGIATAN PERDAGANGAN MELALUI SISTEM ELEKTRONIK DI SURABAYA” dapat diselesaikan dengan baik.

Adapun maksud penyusunan skripsi adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan agar memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Keberhasilan penulis tidak terlepas dari bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Prof. Dr. Syamsul Huda, SE., MT., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CFA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks, CMA, selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Drs. Ec. R. Sjarief Hidajat, M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing penulis hingga mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Segenap dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan pelajaran dan bekal ilmu pengetahuan selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
7. Ibunda Mimis Wiji Utami dan Ayahanda Dainuri sebagai Orang tua dari penulis. Hanya terima kasih yang bisa saya ucapkan atas dukungan serta doa yang tiap hari beliau panjatkan serta jerih payahnya dalam mendidik penulis hingga bisa sampai pada tahap ini.
8. Mbak Anindya Nur Qur'ani dan Mas Ichtiar Prambudi sebagai kakak kandung dan kakak ipar penulis yang tidak pernah lelah selalu memberikan dukungan terhadap penulis
9. Teman-teman keluarga X-Project, Ilman, Hega, Hari, Lek, Yudi, Paman, Paisol, Cepin, Santo, Kasih, Molen, Dody, Sami yang selalu memberikan dukungan kepada penulis serta selalu menghibur penulis ketika berada pada titik jenuh dalam mengerjakan skripsi.
10. Teman-teman keluarga hi-five, Ateng, Febbyan, Burhan, Gamma, Annisa, Katrin, Marie, Okik, Qushoy, Rino, Ilham, Rayi dan teman teman hi five lain yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu yang selalu memberikan dukungan, menghibur serta serta selalu memberikan motivasi kepada penulis.
11. Keluarga Himastutem, Galih, Elham, Auzar, Rizky, Noor, Agunk, Arya, Ulum, Yusrok, Aji, Kaconk yang selalu menyemangati satu sama lain,

saling mengingatkan dan saling membantu dalam perkuliahan hingga pengerjaan skripsi ini.

12. Pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan, motivasi, doa dan nasehat yang berharga untuk penulis. Terima kasih banyak.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir Skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca atau pihak lain. Akhir kata penulis berharap agar skripsi ini dapat berguna dan memberikan manfaat serta menambah wawasan bagi pembaca umumnya dan penulis khususnya.

Surabaya, 25 Februari 2020

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.1.1 Perbedaan dan Persamaan dengan Penelitian Terdahulu.....	15
2.2.1 Perdagangan Melalui Sistem Elektronik.....	16
2.2.1.1 Definisi Perdagangan Melalui Sistem Elektronik.....	16
2.2.1.2 Penyelenggara PMSE.....	17
2.2.1.3 Persyaratan dan Penyelenggaraan PMSE.....	19
2.2.2 Pajak.....	20
2.2.2.1 Definisi Pajak.....	20
2.2.2.2 Sistem Pemungutan Pajak.....	20
2.2.2.3 Wajib Pajak.....	21
2.2.2.4 Pajak Perdagangan Melalui Sistem Elektronik.....	22
2.2.3 Teori atribusi.....	23
2.2.4 Kepatuhan wajib pajak.....	25
2.2.4.1 Definisi.....	25
2.2.4.2 Jenis-Jenis.....	26
2.2.5 Pengetahuan Wajib Pajak.....	26

2.2.6 Sanksi Pajak.....	27
2.2.7 Kesadaran Wajib Pajak	29
2.3 Kerangka Pemikiran	30
2.4 Pengembangan Hipotesis	30
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	32
3.2 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel	32
3.2.1 Definisi operasional	32
3.2.2 Teknik Pengukuran Variabel.....	35
3.3 Teknik Penentuan Sampel	36
3.3.1 Populasi.....	36
3.3.2 Sampel	36
3.4 Teknik Pengumpulan data.....	37
3.4.1 Metode Pengumpulan Data	37
3.4.2 Jenis dan Sumber Data	38
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	38
3.5.1 Teknik Analisis.....	38
3.5.1.1 Statistik Deskriptif	39
3.5.1.2 Statistik Inferensial.....	40
3.5.2 Uji Hipotesis	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	45
4.1.1 Sejarah PMSE di Indonesia	45
4.1.2 Perkembangan di Surabaya	46
4.1.3 Karakteristik Responden.....	46
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian	48
4.2.1 Variabel Pengetahuan (X1)	48
4.2.2 Variabel Sanksi Pajak (X2)	50
4.2.3 Variabel Kesadaran Wajib Pajak (X3).....	51
4.2.4 Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	52
4.3 Pengujian Hipotesis dan Pembahasan	53
4.3.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	53
4.3.2 Pengukuran Model (Outer Model).....	54

4.3.2.1	Convergent Validity	54
4.3.2.2	Discriminant Validity	58
4.3.2.3	Reliabilitas	59
4.3.3	Evaluasi Model Struktural (Inner Model)	60
4.3.3.1	Coefficient of Determination (R²)	60
4.3.3.2	Path Coefficient (β)	60
4.4	Pengujian Hipotesis.....	61
4.4.1	Pengujian Hipotesis I	62
4.4.2	Pengujian Hipotesis II	63
4.4.3	Pengujian Hipotesis III	64
4.5	Pembahasan	65
4.5.1	Pengetahuan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	65
4.5.2	Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	66
4.5.2	Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	68
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		70
5.1	Kesimpulan	70
5.2	Saran	71
5.3	Keterbatasan Penelitian	71

Daftar Tabel

Tabel 2.1: Perbedaan dan Persamaan dengan Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 4.1 : Tingkat Penyebaran dan Pengembalian Kuesioner.....	59
Tabel 4.2: Persentase Jenis Kelamin.....	59
Tabel 4.3: Persentase Usia Responden	60
Tabel 4.4: Deskripsi Jawaban Responden Variabel Pengetahuan.....	61
Tabel 4.5: Deskripsi Jawaban Responden Variabel Sanksi Pajak.....	62
Tabel 4.6: Deskripsi Jawaban Responden Variabel Kesadaran WP.....	63
Tabel 4.7: Deskripsi Jawaban Responden Variabel Kepatuhan WP.....	64
Tabel 4.8: Statistik Deskriptif.....	65
Tabel 4.9 : Outer Loadings Indikator Iterasi Pertama.....	67
Tabel 4.10: <i>Outer Loadings</i> Indikator Iterasi Kedua.....	68
Tabel 4.11 : <i>Outer Loadings</i> Indikator Iterasi Ketiga.....	69
Tabel 4.12: Nilai AVE	70
Tabel 4.13 : Nilai <i>Discriminant Validity (Cross Loading)</i>	70
Tabel 4.14 : Nilai Cronbach Alpha dan Composite Reliability	71
Tabel 4.15 : Nilai R2 Variabel Laten Endogen.....	72
Tabel 4.16 : Nilai Koefisien Jalur Model Penelitian.....	73
Tabel 4.17 : Hasil pengujian hipotesis pada model penelitian.....	74

Daftar Gambar

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	41
-------------------------------------	----

Daftar Lampiran

Lampiran 1.....	87
Lampiran 2.....	94
Lampiran 3.....	97
Lampiran 4.....	101

ABSTRAK

Era modern seperti saat ini membuat banyak perubahan dalam kehidupan masyarakat sekarang sebagai dampak pesatnya perkembangan teknologi. Seperti kegiatan transaksi jual beli yang kini mulai bergeser dengan menggunakan sistem elektronik. Namun dalam sebuah penelitian menyatakan belum banyak pelaku bisnis yang menggunakan sistem elektronik mempunyai inisiatif untuk melaporkan pajak usahanya, hal ini terlihat dari hasil pungutan pajak yang diperoleh pemerintah masih tidak sebanding. Masih rendahnya tingkat kepatuhan wajib pajak terhadap pelaku perdagangan dengan sistem elektronik inilah yang akan diteliti oleh peneliti, dimana peneliti menambahkan pengetahuan, sanksi dan kesadaran sebagai factor yang diduga mempunyai pengaruh terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak pelaku bisnis dengan sistem elektronik di Surabaya.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan 99 Orang sampel serta menggunakan kuesioner untuk mengumpulkan data yang diperlukan terkait penelitian. Setelah data diperoleh peneliti menggunakan PLS sebagai alat bantu untuk mengolah data tersebut. Dimana hasilnya adalah pengetahuan dan sanksi pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak, sedangkan kesadaran wajib pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak.

Faktor pengetahuan yang hasilnya tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak peneliti beranggapan bahwa kebanyakan responden hanya memiliki pengetahuan tanpa memiliki kesadaran untuk memenuhi kewajiban perpajakannya. Untuk faktor sanksi pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak peneliti beranggapan bahwa hal ini terjadi karena masih banyak pelaku perdagangan online yang masih belum menerima efek sanksi tersebut sehingga kebanyakan mereka acuh terhadap sanksi perpajakan yang ada. Dan untuk kesadaran wajib pajak yang mempunyai pengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak peneliti menilai hal ini karena setinggi apapun pengetahuan wajib pajak, seketat apapun sanksi perpajakan yang ada sekalipun tidak mempunyai kesadaran pastilah mereka tidak akan memenuhi kewajiban perpajakannya.

Kata Kunci: Perpajakan, Perdagangan dengan Sistem Elektronik, Kepatuhan

Wajib Pajak.

ABSTRACT

The modern era as it is currently making many changes in people's lives now as a result of the rapid development of technology. Like the sale and purchase transactions which are now starting to shift by using an electronic system. A study states that not many business people who use electronic systems have the initiative to report business taxes, this can be seen from the results of tax collection obtained by the government is still not comparable. The still low level of taxpayer compliance with electronic trading players will be investigated by researchers, where researchers add knowledge, sanctions and awareness as factors that are suspected to have an influence on the level of compliance of business taxpayers with electronic systems in Surabaya.

This research uses quantitative methods with 99 samples and uses questionnaires to collect data needed related to research. After the data is obtained the researcher uses PLS as a tool to process the data. Where the result is knowledge and tax sanctions do not affect the compliance of taxpayers, while awareness of taxpayers affect the compliance of taxpayers.

Knowledge factors whose results do not affect the taxpayer compliance researchers assume that most respondents only have knowledge without having the awareness to fulfill their tax obligations. For the tax sanction factor does not affect the taxpayer compliance, researchers assume that this happens because there are still many online trade actors who still have not received the effect of the sanctions so that most of them are ignorant of existing tax sanctions. And for the awareness of taxpayers who have an influence on taxpayer compliance, researchers assess this because as high as any knowledge of taxpayers, no matter how tight the existing tax sanctions even if they do not have awareness they will certainly not fulfill their tax obligations.

Keywords: *Taxpayer Compliance, Tax Knowledge, Tax sanctions, Taxpayer awareness, E-Commerce*