

**ANALISIS KEWAJIBAN MORAL WAJIB PAJAK, KONDISI FINANSIAL  
WAJIB PAJAK, DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK DALAM MEMBAYAR PAJAK KENDARAAN BERMOTOR**

**SKRIPSI**



**Oleh:**  
**Lolita Regina Cahyani**  
**20013010213/FEB/EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2024**

**ANALISIS KEWAJIBAN MORAL WAJIB PAJAK, KONDISI FINANSIAL  
WAJIB PAJAK, DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK DALAM MEMBAYAR PAJAK KENDARAAN BERMOTOR**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur  
Untuk Menyusun Skripsi S-1 Program Studi Akuntansi**



**Oleh:  
Lolita Regina Cahyani  
20013010213/FEB/EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR  
2024**



SKRIPSI


**ANALISIS KEWAJIBAN MORAL WAJIB PAJAK, KONDISI FINANSIAL WAJIB PAJAK, DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DALAM MEMBAYAR PAJAK KENDARAAN BERMOTOR**

Disusun Oleh:


**Lolita Regina Cahyani**  
20013010213/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapan  
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
pada tanggal 31 Mei 2024

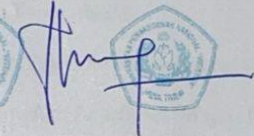
Pembimbing :  
Pembimbing Utama

  
Dr. Gideon/Setyo Budiwitjaksono, M.Si., CFA  
NIP. 196706222021211001


Pembimbing Pendamping

  
Djarany Sucahyati, S.A., M.A  
NIP. 21219950623343


Tim Penguji :  
Ketua

  
Prof. Dr. Sri Trisnaningsih, M.Si, CFA  
NIP. 196509291992032001

Anggota

  
Dra. Ec. Anik Yuliaty, M.Aks  
NIP. 196108311992032001

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

  
Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP  
NIP. 196304201991032001

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Lolita Regina Cahyani  
NPM : 20013010213  
NIK : 3504025401020002  
Tempat/Tanggal Lahir : Tulungagung/14 Januari 2002  
Alamat : Perum Tulungagung Permai E/17, Kecamatan Boyolangu,  
Kabupaten Tulungagung, Jawa Timur, 66232  
Judul Artikel : Analisis Kewajiban Moral Wajib Pajak, Kondisi Finansial Wajib  
Pajak, dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak  
Dalam Membayar Pajak Kendaraan Bermotor

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/ terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 3 Juni 2024



Lolita Regina Cahyani

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas segala nikmat dan anugerah-Nya yang memungkinkan penulis menyelesaikan skripsi berjudul **“Analisis Kewajiban Moral Wajib Pajak, Kondisi Finansial Wajib Pajak, dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dalam Membayar Pajak Kendaraan Bermotor”**. Skripsi ini disusun sebagai persyaratan untuk meraih gelar Sarjana Akuntansi pada Program S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis ingin mengakui kontribusi semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ayah (Soedibyo, S.E), Ibu (Liswatiningsih), serta kepada ketiga kakak-kakak (Bryan Priasdika, S.E, Sesza Vilisia Perwitasari, S.E, dan Tria Savira, S.Ak) yang senantiasa memberikan semangat, memberikan arahan kepada penulis, membantu penulis dalam menyelesaikan pendidikan penulis, serta memberi cinta yang tulus kepada penulis.
2. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CFP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi , Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si, selaku Dosen Pembimbing dan Diarany Sucahyati, S.A., M.A, selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah membimbing penulis sehingga usulan penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan berkat ilmu pengetahuan selama penulis menimba ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
8. Rekan-rekan yang selalu mendukung, memberikan semangat, serta memberikan masukan kepada penulis baik selama perkuliahan hingga saat ini.
9. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah membantu dalam penyelesaian penulisan usulan penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa usulan penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik serta saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan usulan penelitian ini.

Surabaya, 25 Januari 2024

Lolita Regina Cahyani

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI .....	vi
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	x
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	15
2.1 Penelitian Terdahulu .....	15
2.2 Landasan Teori .....	21
2.2.1 Teori Kepatuhan .....	21
2.2.2 Kepatuhan Wajib Pajak .....	23
2.2.3 <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	26
2.2.4 Pajak.....	28
2.2.5 Wajib Pajak.....	33
2.2.6 Pajak Daerah.....	35
2.2.7 Pajak Kendaraan Bermotor.....	38
2.2.8 Kewajiban Moral.....	47
2.2.9 Kondisi Finansial.....	48
2.2.10 Sanksi Pajak .....	49
2.3 Kerangka Pemikiran .....	52
2.3.1 Pengaruh Kewajiban Moral Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak....	52
2.3.2 Pengaruh Kondisi Finansial Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak ...	53
2.3.3 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	53
2.4 Hipotesis .....	54
BAB III METODE PENELITIAN.....	59
3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....	59
3.1.1 Jenis Penelitian.....	59
3.1.2 Objek Penelitian.....	59
3.2 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel.....	60
3.2.1 Definisi Operasional.....	60
3.2.2 Pengukuran Variabel.....	65
3.3 Teknik Penentuan Sampel .....	67



3.3.1	Populasi .....	67
3.3.2	Penentuan Sampel .....	67
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	69
3.4.1	Jenis Data .....	69
3.4.2	Sumber Data.....	69
3.4.3	Metode Pengumpulan Data .....	70
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	70
3.5.1	<i>Outer Model</i> .....	71
3.5.2	<i>Inner Model</i> .....	72
3.5.3	Uji Hipotesis.....	73
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		74
4.1	Deskripsi Objek Penelitian .....	74
4.1.1	Kantor Bersama Samsat Tulungagung .....	74
4.1.2	Deskripsi Karakteristik Responden .....	76
4.2	Deskripsi Data Penelitian .....	79
4.2.1	Kewajiban Moral Wajib Pajak.....	79
4.2.2	Kondisi Finansial Wajib Pajak.....	80
4.2.3	Sanksi Pajak .....	81
4.2.4	Kepatuhan Wajib Pajak .....	82
4.3	Hasil Penelitian.....	83
4.3.1	Uji <i>Outer Model</i> .....	83
4.3.2	Uji <i>Inner Model</i> .....	87
4.3.3	Analisis Uji Hipotesis.....	88
4.4	Pembahasan .....	90
4.4.1	Pengaruh Kewajiban Moral Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	90
4.4.2	Pengaruh Kondisi Finansial Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak ....	92
4.4.3	Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	93
4.5	Keterbatasan Penelitian .....	95
4.6	Implikasi Penelitian .....	95
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....		97
5.1	Kesimpulan.....	97
5.2	Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA.....		98
LAMPIRAN.....		102

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Realisasi Penerimaan Kas Pajak Kendaraan Bermotor Tahun 2019-2023 .....	4
Tabel 1. 2 Daftar Bayar Tidak Bayar dan Perkembangan Obyek Tahun 2019-2023 .....	5
Tabel 2.1 Perbedaan & Persamaan Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3. 1 Skala <i>Likert</i> .....	66
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden .....	77
Tabel 4. 2 Umur Responden.....	77
Tabel 4. 3 Pendidikan Terakhir Responden.....	78
Tabel 4. 4 Jenis Pekerjaan Responden .....	78
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Jawaban Responden Atas Kewajiban Moral Wajib Pajak .....	79
Tabel 4. 6 Rekapitulasi Jawaban Responden Atas Kondisi Finansial Wajib Pajak .....	80
Tabel 4. 7 Rekapitulasi Jawaban Responden Atas Sanksi Pajak.....	81
Tabel 4. 8 Rekapitulasi Jawaban Responden Atas Kepatuhan Wajib Pajak.....	82
Tabel 4. 9 Nilai Outer Loading Kewajiban Moral Wajib Pajak .....	84
Tabel 4. 10 Nilai Outer Loading Kondisi Finansial Wajib Pajak .....	84
Tabel 4. 11 Nilai Outer Loading Sanksi Pajak .....	85
Tabel 4. 12 Nilai Outer Loading Kepatuhan Wajib Pajak .....	85
Tabel 4. 13 Nilai Average Variance Exctracted (AVE).....	86
Tabel 4. 14 Nilai Cross Loading dari Indikator Variabel .....	86
Tabel 4. 15 Nilai Cronbach's Alpha & Composite Reliability .....	87
Tabel 4. 16 Nilai R-Square .....	88
Tabel 4. 17 Path Coefisient .....	89

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Diagram Struktural <i>Theory Planned Behavior</i> .....	26
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual .....	54
Gambar 4. 1 Hasil Uji Hipotesis .....	89

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	59
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	60
Lampiran 3 Tabulasi Jawaban Responden .....	61
Lampiran 4 <i>Outer Model</i> .....	72
Lampiran 5 <i>Inner Model</i> .....	74
Lampiran 6 Uji Hipotesis .....	74

**ANALISIS KEWAJIBAN MORAL WAJIB PAJAK, KONDISI FINANSIAL WAJIB PAJAK, DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DALAM MEMBAYAR PAJAK KENDARAAN BERMOTOR**

**Lolita Regina Cahyani**

**Abstrak**

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui pengaruh kewajiban moral wajib pajak, kondisi finansial wajib pajak, dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak dalam membayar pajak kendaraan bermotor. penelitian ini dilakukan pada 100 responden waji pajak menggunakan metode kuantitatif di Kantor Bersama Samsat Tulungagung. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan pendekatan *Partial Least Square* (PLS) menggunakan software SmartPLS 4.0. Sumber data yang digunakan terkait penelitian ini yaitu sumber data primer. Teknik pengambilan sampel terkait penelitian ini yaitu teknik sampling insidental. Berdasarkan hasil pengujian yang dilakukan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kewajiban moral wajib pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak, kondisi finansial berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak, dan sanksi pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata kunci: Kewajiban Moral, Kondisi Finansial, Sanksi Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak