

**PENGARUH MORAL, PEMAHAMAN, KESADARAN DAN SANKSI
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DI
SURABAYA/SIDOARJO**

SKRIPSI

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



Diajukan Oleh:

ACHMAD ZULHAM ALFANDI
18013010242/FEB/EA

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

2025

SKRIPSI

Pengaruh Moral, Pemahaman, Kesadaran Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Di Surabaya/Sidoarjo

Disusun Oleh:

Achmad Zulham Alfandi

18013010242/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 : 18 Juni 2025

Pembimbing Utama

Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFRA.
NIP. 196403191992032001

**Tim Penguji
Ketua**

Prof. Dr. Indrawati Yuhertiana, MM., Ak., Ca., CMA
NIP. 196610171993032001

Anggota

Dr. Gideon Setyo B, M.Si., CFrA
NIP. 196706222021211001

**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 BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : ACHMAD ZULHAM ALFANDI
NPM : 18013010242
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 18 Juni 2025

Yang Membuat pernyataan,

A handwritten signature in black ink is written over a yellow rectangular revenue stamp. The stamp contains the text 'REPUBLIK INDONESIA' at the top, '1000' in the center, and 'METRAI TEMPEL' at the bottom. Below the stamp, the alphanumeric code 'E0BD7AMX370155080' is printed.

Achmad Zulham Alfandi
18013010242

KATA PENGANTAR

Segala puji penulis panjatkan pada Tuhan Yang Maha Kuasa atas limpahan rahmat-Nya, serta atas anugerah kekuatan, kesabaran, dan kelancaran yang sudah diberikan, sehingga penulis mampu menuntaskan skripsi dengan judul **“Pengaruh Moral, Pemahaman, Kesadaran Dan Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Di Surabaya/Sidoarjo”**. Pembuatan skripsi berikut ditujukan sebagai salah satu syarat guna meraih gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis sadar bahwasanya penyelesaian penyusunan skripsi berikut tidak lepas dengan bimbingan, dukungan, bantuan, juga pengarahan yang diberi oleh beberapa pihak terkait. Melalui kesempatan berikut penulis hendak mengungkapkan terimakasih yang sangat besar kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M,MT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si, CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Ak, CMA, selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, Msi., CFrA., CMA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi S-1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., selaku Dosen Pembimbing 1 yang sudah berkenan meluangkan waktu dan kesempatannya guna memberi bimbingan juga arahnya pada proses penyusunan skripsi.
7. Kedua orang tua saya yang memberi dukungan serta motivasi untuk penyelesaian pengerjaan skripsi.
8. Teman-teman yang sudah meluangkan dukungan serta waktu dengan cara mental dalam masa kuliah dan pengerjaan skripsi.
9. Serta seluruh pihak yang tidak bisa disebutkan semuanya yang memberi *support* serta motivasi selama pengerjaan skripsi.

Pada akhirnya, penulis sadar bahwasanya skripsi berikut masih jauh dari kesempurnaan. Sehingga, saran serta kritik yang komprehensif sangat diharapkan oleh penulis. Akhir kata penulis berharap skripsi berikut bisa bermanfaat untuk berbagai pihak.

Surabaya, 25 Januari 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Penelitian.....	9
1.4. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1. Penelitian Terdahulu.....	11
2.2. Tinjauan Teori	14
2.2.1. Teori Kepatuhan Pajak (<i>Tax Compliance Theory</i>).....	14
2.2.2. Teori Perilaku (<i>Behavioral Theory</i>).....	16
2.2.3. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	18
2.2.4. Moral Wajib Pajak	20
2.2.5. Pemahaman Wajib Pajak.....	22
2.2.6. Sanksi Pajak	24
2.2.7. Kepatuhan Wajib Pajak.....	25
2.2.8. Hubungan Antar Variabel	27
2.2.8.1. Pengaruh Moral Wajib Pajak Memegang pengaruh kepada Kepatuhan Pajak.....	27
2.2.8.2. Pengaruh Pemahaman Wajib Pajak Memegang pengaruh kepada Kepatuhan Pajak	29
2.2.8.3. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Memegang pengaruh kepada Kepatuhan Pajak.....	30
2.2.8.4. Pengaruh Sanksi Perpajakan Memegang pengaruh kepada Kepatuhan Pajak.....	31
2.3. Kerangka Konseptual	32
2.4. Hipotesis.....	33
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1. Jenis dan Objek Penelitian	35

3.1.1.	Jenis Penelitian.....	35
3.1.2.	Objek Penelitian.....	35
3.2.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	35
3.2.1.	Variabel Independen (X).....	35
3.2.2.	Variabel Dependen (Y)	38
3.2.3.	Teknik Pengukuran Skala	38
3.3.	Teknik Penentuan Sampel	39
3.3.1.	Populasi.....	39
3.3.2.	Sampel.....	39
3.4.	Teknik Pengumpulan data	41
3.4.1.	Jenis Dan Sumber Data	41
3.4.2.	Metode Pengumpulan Data	41
3.5.	Teknik analisa dan Uji Hipotesis.....	42
3.5.1.	Analisis Inner Model.....	42
3.5.2.	Uji Hipotesis	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		44
4.1.	Deskripsi Subjek dan Objek Penelitian	44
4.1.1.	Deskripsi Subjek Penelitian	44
4.1.2.	Deskripsi Objek Penelitian.....	44
4.2.	Deskripsi Variabel Penelitian.....	45
4.2.1.	Moral Wajib Pajak (X1).....	45
4.2.2.	Pemahaman Wajib Pajak (X2)	46
4.2.3.	Kesadaran Wajib Pajak (X3).....	48
4.2.4.	Sanksi Perpajakan (X4).....	49
4.2.4.	Kepatuhan Wajib Pajak (Y)	51
4.3.	Analisis Data	52
4.3.1.	Outer Model	52
4.3.1.1.	<i>Convergent Validity</i>	52
4.3.1.2.	<i>Discriminant Validity</i>	54
4.3.1.3.	<i>Uji Reliabilitas</i>	56
4.3.2.	Inner Model.....	57
4.3.2.1.	<i>Koefisien Determinasi (R²)</i>	57

4.4.	Analisis Uji Hipotesis.....	57
4.5.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	59
4.5.1.	Pengaruh Moral Wajib Pajak Memegang pengaruh kepada Kepatuhan Pajak.....	59
4.5.2.	Pengaruh Pemahaman Wajib Pajak Memegang pengaruh kepada Kepatuhan Pajak.....	60
4.5.3.	Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Memegang pengaruh kepada Kepatuhan Pajak.....	61
4.5.4.	Pengaruh Sanksi Perpajakan Memegang pengaruh kepada Kepatuhan Pajak.....	62
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	64
5.1.	Kesimpulan.....	64
5.2.	Saran	65
5.3.	Keterbatasan	66
5.4.	Implikasi	66
DAFTAR PUSTAKA		69
LAMPIRAN.....		79

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu	13
Tabel 4.1 Tabulasi Jawaban Responden atas Variabel Moral Wajib Pajak (X1) .	46
Tabel 4.2 Tabulasi Jawaban Responden atas Pemahaman Wajib Pajak (X2)	47
Tabel 4.3 Tabulasi Jawaban Responden atas Variabel Kesadaran Wajib Pajak (X3)	48
Tabel 4.4 Tabulasi Jawaban Responden atas Variabel Sanksi Perpajakan (X4) ..	50
Tabel 4.5 Tabulasi Jawaban Responden atas Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y)	51
Tabel 4.6 Outer Loadings.....	53
Tabel 4.7 Cross Loading	54
Tabel 4.8 Average Variance Extracted (AVE)	55
Tabel 4.9 Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	56
Tabel 4.10 Koefisien Determinasi (R ²)	57
Tabel 4.11 Path Coefficients (Mean, STDEV, T-Values)	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Outer Loading	52
--------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner	79
Lampiran 2 Data Penelitian	68

**PENGARUH MORAL, PEMAHAMAN, KESADARAN DAN SANKSI PAJAK
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DI SURABAYA/SIDOARJO**

Achmad Zulham Alfandi

18013010242/FEB/EA

ABSTRAK

Tujuan penelitian berikut ialah guna mendapatkan informasi pengaruh moralitas, pemahaman, kesadaran, serta sanksi perpajakan kepada kepatuhan wajib pajak orang pribadi nonkaryawan di Surabaya serta Sidoarjo. Penelitian berikut memakai pendekatan kuantitatif dengan memakai strategi purposive sampling kepada 100 orang responden serta pengumpulan data dilaksanakan lewat kuesioner online. analisa data memakai pendekatan Partial Least Squares (PLS) dengan software SmartPLS 4.0. Hasil penelitian memperlihatkan bahwasannya keempat faktor moralitas, pemahaman, kesadaran, serta sanksi perpajakan memegang pengaruh yang positif serta substansial kepada kepatuhan wajib pajak. Temuan berikut memperlihatkan bahwasannya peningkatan integritas moral, pemahaman regulasi perpajakan, kesadaran atas kontribusi pajak, serta penerapan sanksi tegas bisa memacu perilaku kepatuhan yang lebih tinggi. Implikasi penelitian berikut berguna bagi otoritas pajak dalam merancang strategi peningkatan kepatuhan sukarela.

Kata Kunci: Moral, Pemahaman, Kesadaran, Sanksi Pajak, Kepatuhan Pajak

**The Impact of Morality, Understanding, Awareness, and Tax Sanctions on Taxpayer
Compliance in Surabaya/Sidoarjo**

Achmad Zulham Alfandi

18013010242/FEB/EA

ABSTRACT

This research aims to obtain information on the influence of morality, understanding, awareness, and tax sanctions on the tax compliance of individual non-employee taxpayers in Surabaya and Sidoarjo. This study uses a quantitative approach with a purposive sampling strategy involving 100 respondents, and data collection is carried out through an online questionnaire. Data analysis employs the Partial Least Squares (PLS) approach using SmartPLS 4.0 software. The results show that the four factors—morality, understanding, awareness, and tax sanctions—have a positive and significant impact on tax compliance. These findings suggest that improving moral integrity, understanding of tax regulations, awareness of tax contributions, and the enforcement of strict sanctions can encourage higher compliance behavior. The implications of this research are useful for tax authorities in designing strategies to enhance voluntary compliance.

Keywords: Morality, Understanding, Awareness, Tax Sanctions, Tax Compliance