

**PERAN PEMODERASI *RISK PREFERENCE* PADA PENGARUH
PEMAHAMAN, SOSIALISASI, DAN IMPLEMENTASI TARIF SUKU
BUNGA ACUAN KMK TERHADAP *TAX COMPLIANCE***

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN DALAM
MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI**



Oleh :

WANDA ALVINA DAMAYANTI

NIM 041811333096

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS AIRLANGGA

SURABAYA

2022

**MODERATE ROLE OF RISK PREFERENCES ON THE INFLUENCE OF
TAXPAYER UNDERSTANDING, SOCIALIZATION, AND
IMPLEMENTATION OF KMK REFERENCE RATE RATE ON TAX
COMPLIANCE**

THESIS

**SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF THE REQUIREMENTS
FOR THE DEGREE OF BACHELOR OF ACCOUNTING**



By:

WANDA ALVINA DAMAYANTI

NIM 041811333096

DEVELOPMENT ACCOUNTING STUDY PROGRAM

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

AIRLANGGA UNIVERSITY

SURABAYA

2022

SKRIPSI

**PERAN PEMODERASI *RISK PREFERENCE* PADA PENGARUH
PEMAHAMAN, SOSIALISASI, DAN IMPLEMENTASI TARIF SUKU
BUNGA ACUAN KMK TERHADAP *TAX COMPLIANCE***

**DIAJUKAN OLEH:
WANDA ALVINA DAMAYANTI
NIM: 041811333096**

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING



**Dr. H. HERU TJARAKA, SE., M.Si., BKP., Ak., CA.
NIP. 196709271993031003**

TANGGAL 16-9-2022

KOORDINATOR PROGRAM STUDI



**ALFIYATUL QOMARIYAH, S. Ak., MBA., Ph.D.
NIP. 198909142016113201**

TANGGAL 19 September 2022

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya (Wanda Alvina Damayanti, 041811333096), menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau jiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 1 Agustus 2022



Wanda Alvina Damayanti

NIM. 041811333096

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta limpahan karunia-Nya kepada penulis selama menjalankan proses penyusunan skripsi yang berjudul “Peran Pemoderasi *Risk Preference* pada Pengaruh Pemahaman, Sosialisasi, dan Implementasi Tarif Suku Bunga Acuan KMK Terhadap *Tax Compliance*”, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsinya dengan baik. Adapun tujuan dari disusunnya skripsi ini adalah guna memenuhi syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.

Dalam prosesnya, penulis sangat menyadari bahwa skripsi ini tidak dapat selesai tanpa bimbingan, bantuan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Dian Agustia, SE., .Si., Ak., CMA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
2. Dr. Wiwik Supratiwi, SE., M.BA., Ak., selaku Ketua Departemen Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
3. Alfiyatul Qomariyah, S.Ak., MBA., Ph.D., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
4. Dr. H. Heru Tjaraka, SE., M.Si., BKP., Ak., CA., selaku dosen pembimbing yang bersedia untuk meluangkan waktu dan tenaganya dalam membimbing, memberikan kritik dan saran, serta arahan dalam proses penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Yulliana Ekaningrum, SA., MA., selaku dosen wali yang telah memberikan bimbingan dan saran selama masa perkuliahan.
6. Bapak Dafit Iwan Krisdiyanto, Ibu Bintang Rahma, dan Tante Reyna Herawati yang telah membantu, mendoakan, dan memberi dukungan untuk kelancaran proses penyusunan skripsi penulis.
7. Seluruh pihak KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal yang telah meluangkan waktunya untuk membantu proses penelitian.

8. Teman-teman *Rempongz English Class*, Annisa Aulia, Esa Anesti, Irodah Khoirun Nisa, Ruhtitah Zen, Mellyanti Felicia, Ni Nyoman Arum, dan Justika Fitriana yang selalu ada dan berbagi banyak cerita dalam proses perkuliahan penulis sedari awal.
9. Teman-teman Shiva, Asti Otopet, Amalia Mustika, Clarin Ega, Hastuti, dan Hayyu Amalia yang memberikan warna di awal masa perkuliahan penulis.
10. Teman-teman satu bimbingan, Icha, Lola, Andhara, dan Bongkeng yang saling membantu dan menyemangati satu sama lain.
11. Arlita Ariyani dan Eva Krismonika sebagai saudara yang selalu mendukung, membantu, dan menyemangati penulis.
12. Febby Dwi Nur yang selalu penulis ganggu waktunya untuk mengerjakan skripsi bersama.
13. Teman-teman Terbaik, AKS1 2018 yang dalam prosesnya sudah menjadi keluarga baru bagi penulis.
14. Seluruh responden dan pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Surabaya, Agustus 2022

Penulis

**PERAN PEMODERASI *RISK PREFERENCE* PADA PENGARUH
PEMAHAMAN, SOSIALISASI, DAN IMPLEMENTASI TARIF SUKU
BUNGA ACUAN KMK TERHADAP *TAX COMPLIANCE***

Wanda Alvina Damayanti

ABSTRAK

Guna dilakukannya penelitian ini adalah untuk memperoleh bukti empiris mengenai peran preferensi risiko sebagai peran pemoderasi pada pengaruh pemahaman Wajib Pajak, sosialisasi, dan implementasi tarif sanksi administrasi suku bunga acuan KMK terhadap kepatuhan Wajib Pajak. Penelitian dilakukan terhadap 107 Wajib Pajak Orang Pribadi yang aktif terdaftar di KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal dengan *accidental sampling* sebagai teknik pengambilan sampel. Hipotesis yang disusun dianalisis menggunakan metode analisis regresi linear berganda dan *moderated regression analysis* (MRA). Hasil pengujian menyatakan bahwa pemahaman Wajib Pajak, sosialisasi, dan implementasi tarif sanksi administrasi suku bunga acuan KMK berpengaruh positif signifikan terhadap kepatuhan Wajib Pajak. Kemudian preferensi risiko mampu memoderasi pengaruh implementasi tarif sanksi administrasi suku bunga acuan KMK terhadap kepatuhan Wajib Pajak, sementara pengaruh pemahaman Wajib Pajak dan sosialisasi terhadap kepatuhan Wajib Pajak tidak dapat dimoderasi oleh preferensi risiko.

Kata Kunci: Kepatuhan Wajib Pajak, Pemahaman Wajib Pajak, Sosialisasi, Tarif sanksi suku bunga KMK

**MODERATE ROLE OF RISK PREFERENCES ON THE INFLUENCE OF
TAXPAYER UNDERSTANDING, SOCIALIZATION, AND
IMPLEMENTATION OF KMK REFERENCE RATE RATE ON TAX
COMPLIANCE**

Wanda Alvina Damayanti

ABSTRACT

The purpose of this research is to obtain empirical evidence regarding the role of risk preference as a moderating role on the effect of taxpayer understanding, socialization, and implementation of administrative sanctions rates on the reference interest rate of KMK on taxpayer compliance. The study was conducted on 107 individual taxpayers who are actively registered at KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal with accidental sampling as a sampling technique. The compiled hypotheses were analyzed using multiple linear regression analysis and moderated regression analysis (MRA). The test results state that the understanding of taxpayers, socialization, and the implementation of administrative sanctions rates for the reference interest rate of KMK have a significant positive effect on taxpayer compliance. Then the risk preference is able to moderate the effect of the implementation of administrative sanctions rates on the reference interest rate of KMK on taxpayer compliance, while the effect of taxpayer understanding and socialization on taxpayer compliance cannot be moderated by risk preferences.

Keywords: Taxpayer Compliance, Taxpayer Understanding, Socialization, KMK interest rate sanctions

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Kesenjangan Penelitian.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Ringkasan Metode Penelitian.....	8
1.5 Ringkasan Hasil Penelitian.....	8
1.6 Kontribusi Penelitian.....	10
1.7 Lingkup Penelitian.....	10
1.8 Sistematika Skripsi.....	11
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Landasan Teori.....	13
2.2 Penelitian Terdahulu.....	25
2.3 Hipotesis Penelitian.....	27
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	35
3.1 Pendekatan Penelitian.....	35
3.2 Model Empiris.....	35
3.3 Identifikasi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	36

3.4	Jenis dan Sumber Data.....	40
3.5	Teknik Analisis.....	41
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN		46
4.1	Gambaran Umum	46
4.2	Deskriptif Statistik Variabel	47
4.3	Analisis Hasil Penelitian	54
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian	66
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN		74
5.1	Ringkasan Hasil	74
5.2	Simpulan	75
5.3	Saran	76
5.4	Keterbatasan	77
DAFTAR PUSTAKA.....		78
LAMPIRAN		

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Tax to GDP Ratio</i> Indonesia	3
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual	35

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Target dan Realisasi Penerimaan Pajak di KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal Tahun 2018-2020	2
Tabel 1.2	Perbandingan <i>Tax Ratio</i> Indonesia dengan Negara di Asia Tenggara Periode 2016	3
Tabel 1.3	Perbandingan Target dan Realisasi Penerimaan Pajak di Indonesia (dalam Triliun)	3
Tabel 1.4	Rasio Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal Tahun 2018-2020	4
Tabel 2.1	Tarif Sanksi Administrasi Sebelum Diberlakukannya UU Cipta Kerja.....	21
Tabel 2.2	Tarif Sanksi Administrasi Setelah Diberlakukannya UU Cipta Kerja.....	22
Tabel 3.1	Indikator Pemahaman Perpajakan	36
Tabel 3.2	Indikator Sosialisasi Perpajakan	37
Tabel 3.3	Indikator Implementasi Tarif Sanksi Administrasi Suku Bunga Acuan KMK	38
Tabel 3.4	Indikator Kepatuhan Wajib Pajak	39
Tabel 3.5	Indikator Preferensi Risiko	40
Tabel 3.6	Jumlah WPOP E KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal Tahun 2019-2021.....	41
Tabel 4.1	Wilayah Kerja KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal	46
Tabel 4.2	Distribusi Kuesioner	47
Tabel 4.3	Jenis Kelamin Responden	47
Tabel 4.4	Jenis Pendidikan Terakhir Responden	48
Tabel 4.5	Rentang Umur Responden	48
Tabel 4.6	Klasifikasi Wajib Pajak Orang Pribadi Responden	49
Tabel 4.7	Kategori Interpretasi Skor <i>Mean</i> Jawaban Responden	50

Tabel 4.8	Analisis Deskriptif Variabel Pemahaman Wajib Pajak	50
Tabel 4.9	Analisis Deskriptif Variabel Sosialisasi Perpajakan	51
Tabel 4.10	Analisis Dekriptif Variabel Implementasi Tarif Sanksi Administrasi Suku Bunga Acuan KMK	52
Tabel 4.11	Analisis Deskriptif Variabel Kepatuhan Wajib Pajak	53
Tabel 4.12	Analisis Deskriptif Variabel Preferensi Risiko	54
Tabel 4.13	Analisis Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4.14	Uji Validitas Variabel Independen	56
Tabel 4.15	Uji Validitas Variabel Dependen	57
Tabel 4.16	Uji Validitas Variabel Moderasi	57
Tabel 4.17	Uji Reliabilitas Variabel Penelitian	58
Tabel 4.18	Hasil Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4.19	Hasil Analisis Regresi Model 1	60
Tabel 4.20	Hasil Uji F Model 1	61
Tabel 4.21	Hasil Analisis Regresi Model 2	63
Tabel 4.22	Hasil Uji F Model 2	64

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Penelitian Terdahulu

Lampiran 2 Kuesioner Penelitian

Lampiran 3 Tabulasi Data Kuesioner

Lampiran 4 Hasil Olah Data SPSS