

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,
MODERNISASI SISTEM PERPAJAKAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI
DENGAN SANKSI PERPAJAKAN SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING
(Studi Empiris Pada KPP Pratama Jakarta Pasar Minggu)**

TUGAS AKHIR

Tyara Mustika
203403516087



**FAKULTAS EKONOMI & BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS NASIONAL
2025**

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,
MODERNISASI SISTEM PERPAJAKAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI
DENGAN SANKSI PERPAJAKAN SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING
(Studi Empiris Pada KPP Pratama Jakarta Pasar Minggu)**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Oleh:

Tyara Mustika

203403516087



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL**

2025

LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa segala pernyataan dalam tugas akhir yang berjudul:

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,
MODERNISASI SISTEM PERPAJAKAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI
DENGAN SANKSI PERPAJAKAN SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING
(Studi Empiris Pada KPP Pratama Jakarta Pasar Minggu)**

Merupakan gagasan atau hasil penelitian dari peneliti, kecuali kutipan-kutipan yang telah disebutkan sumbernya. Tugas akhir ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Jika didalamnya terdapat kesalahan dan kekeliruan maka sepenuhnya menjadi kesalahan peneliti.

Jakarta,



Tyara Mustika

NPM: 203403516087

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN
PERPAJAKAN, MODERNISASI SISTEM
PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN SANKSI
PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING (Studi Empiris Pada KPP Pratama
Jakarta Pasar Minggu)**

Nama Mahasiswa : Tyara Mustika
Nomor Pokok : 203403516087
Program Studi : Akutansi

Menyetujui,
Pembimbing Tugas Akhir,

(Dr. Dipaterdina Awaloedin, S.E., M.M., Ak)

Mengetahui
Ketua Program Studi Akutansi,

(Dr. Bambang Subiyanto, S.E, M.Ak., C.P.A.)

Jakarta:

LEMBAR PENGESAIAN

Judul Tugas Akhir : PENGARUH PEMILIKAN PERATURAN
PERPAJAKAN, MODERNISASI SISTEM PERPAJAKAN
TERILADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG
PRIBADI DENGAN SANKSI PERPAJAKAN SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING (Studi Empiris Pada KPP
Pratama Jakarta Pasar Minggu)

Nama Mahasiswa : Tyara Mustika
Nomor Pokok : 203403516087
Program Studi : Akuntansi

Diterima dan Disahkan oleh Panitia Ujian Tugas Akhir
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

Menyetujui,

Pembimbing Tugas Akhir,

(Dr. Dipateruna Awaloedin, S.E., M.M., Ak)

Ketua Penguji,

Anggota Penguji,

(Dr. Padri Achyarsyah, S.E., Ak., M.M., D.E.S.S., C.A.C.P.A.)

(Dr. Heni Suryanti, S.E., M.SI)

Mengetahui,

Dekan,

(Prof. Dr. Ir. Edi Sugiono, S. T., S. E., M. M.)

Jakarta, 2025

Tanggal Lulus 2025

ABSTRAK

PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, MODERNISASI SISTEM PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN SANKSI PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING

(Studi Empiris Pada KPP Pratama Jakarta Pasar Minggu)

Oleh : Tyara Mustika

NPM : 203403516087

Tugas akhir dibawah bimbingan Dr. Dipateruna Awaloedin, S.E., M.M., Ak.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan dan Modernisasi Sistem Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Sanksi Perpajakan sebagai variabel Intervening. Pengumpulan data dilakukan dengan kuesioner dengan menggunakan skala likert. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 100 responden yang terdaftar di KPP Pratama Jakarta Pasar Minggu.

Teknik analisis data menggunakan teknik analisis deskriptif dan statistik yang diuji menggunakan *Structural Equation Model* (SEM) dengan metode *Partial Las Square* (PLS) meliputi *uji outer model*, *uji inner model* dan uji hipotesis serta uji kebaikan dan kecocokan model dengan bantuan program SmartPLS3.

Hasil Penelitian menyatakan bahwa Pemahaman Peraturan Perpajakan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. Untuk Modernisasi Sistem Perpajakan berpengaruh secara signifikan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. Selanjutnya, Peran Sanksi Perpajakan sebagai variabel intervening memiliki dampak yang signifikan dalam menguatkan hubungan Pemahaman Peraturan Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dan Modernisasi Sistem Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.

Kata Kunci: Pemahaman Peraturan Perpajakan, Modernisasi Sistem Perpajakan, Kepatuhan Wajib Pajak, dan Sanksi Perpajakan

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF UNDERSTANDING TAX REGULATIONS AND MODERNIZATION OF THE TAX SYSTEM ON TAXPAYER COMPLIANCE

WITH TAX SANCTIONS AS AN INTERVENING VARIABLE

(Empirical Study at the Jakarta Pasar Minggu Pratama Tax Office)

By : Tyara Mustika

NPM : 203403516087

Final assignment under the guidance of Dr. Dipateruna Awaloedin, S.E., M.M., Ak.

This study aims to test and analyze the Influence of Understanding Tax Regulations and Modernization of the Tax System on Taxpayer Compliance with Tax Sanctions as an Intervening variable. Data collection was carried out using a questionnaire using a Likert scale. The sample in this study was 100 respondents registered at the Jakarta Pasar Minggu Pratama Tax Office.

The data analysis technique used descriptive and statistical analysis techniques which were tested using the Structural Equation Model (SEM) with the Partial Least Square (PLS) method including outer model tests, inner model tests and hypothesis tests as well as goodness of fit and model compatibility tests with the help of the SmartPLS3 program.

The results of the study stated that Understanding Tax Regulations did not have a significant effect on Taxpayer Compliance. For Tax System Modernization, it has a significant effect on Taxpayer Compliance. Furthermore, the Role of Tax Sanctions as an intervening variable has a significant impact in mediating the relationship between Understanding Tax Regulations on Taxpayer Compliance and Modernization of the Tax System on Taxpayer Compliance.

Keywords: Understanding Tax Regulations, Modernization of Tax System, Taxpayer Compliance, and Tax Sanctions

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. BIODATA DIRI

1. Nama : Tyara Mustika
2. Tempat, tanggal lahir : Kebumen, 19 September 2002
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Alamat : Jl Manara No 10c Rt 004/004, Kel. Jati Padang,
Kec. Pasar Minggu
5. Agama : Islam
6. Kewarganegaraan : Indonesia
7. Email : tyaramustika19@gmail.com

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD Negeri Tlogowulung : 2008-2014
2. SMP Negeri 2 Satu Atap Alian : 2014-2017
3. SMK Batik Sakti 1 Kebumen : 2017-2020
4. Universitas Nasional : 2021-2025



Jakarta,

Tyara Mustika
NPM: 203403516087

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh, Dengan mengucapkan puji dan syukur kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini yang berjudul PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, MODERNISASI SISTEM PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN SANKSI PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Empiris Pada KPP Pratama Jakarta Pasar Minggu) dengan baik. Tujuan penyusunan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Studi Program Sarjana (S1) Prodi Akutansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Penyusunan tugas akhir ini penulis tentunya mengalami hambatan baik yang bersifat teknis maupun yang lainnya. Namun berkat dukungan, kerjasama, dorongan semangat dan bantuan dari berbagai pihak maka hambatan tersebut dapat diatasi dengan baik. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan kerendahan, rasa kasih sayang penulis, dan rasa hormat penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Drs. EL Amry Bermawi Putera, M.A, selaku Rektor Universitas Nasional.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Edi Sugiono, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
3. Ibu Dr. Rahayu Lestari, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
4. Bapak Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.S.Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
5. Bapak Dr. Dipateruna Awaloedin, S.E., M.M., Ak, selaku dosen pembimbing saya yang saya hormati, yang telah bersedia membantu menyempurnakan kekurangan, memberikan solusi, dan juga memberikan arahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

6. Seluruh Dosen Universitas Nasional khususnya Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada anak didiknya sehingga bisa tumbuh dan berkembang dalam proses belajar.
7. Seluruh Staff Sekretariat Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan pelayanan dan bantuan selama menjadi mahasiswa EFB UNAS.
8. Kedua orangtuaku, mereka sangat berperan dalam menyelesaikan program studi penulis yang telah mendidik penulis, memberikan cinta dan kasih sayang serta memotivasi penuh kepada penulis, juga senantiasa memberikan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studi sampai sarjana. Terimakasih atas apa yang telah diberikan kepada penulis yang tidak bisa dibandingkan dan digantikan dengan apapun selamanya.
9. Kepada kakak saya Romi Rachmat Dian, terimakasih atas dukungannya, terimakasih juga atas segala bantuan dan motivasi yang diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
10. Kepada keluarga besar, alm. Kharis takwa, alm. Pieteron, bude Lin, om Ajis, om Hasan, terimakasih atas segala motivasi dan dukungan yang diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
11. Kepada sepupu – sepupu penulis, Aprilia Mirari S. Pd., Ayu Windi Astuti, alm. Epriadi, Nauval Faiq Pramana, Rifki Armadani Putra, Ranga Monelaricho, Zaenab Azzahra, Zaivan Al-musa, terimakasih selalu mendukung dan memberikan motivasi untuk selalu semangat dalam semua proses ini dan terimakasih sudah menjadi saudara yang baik.
12. Sahabatku, Dike Indra Riyanti, Dhea Mudrikah yang telah memberikan waktu, dukungan dan motivasi untuk selalu semangat dalam semua proses ini dan telah sabar mendengarkan keluh kesah penulis sejak SMK hingga sekarang.
13. Sahabatku, Alsya Lusiana, Fitri Ngatun Ngarofah, Dita Dwi Septiani yang senantiasa memberikan dukungan dan motivasi serta selalu mendengarkan keluh kesah penulis.
14. Kepada teman-teman Universitas Nasional yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu, terimakasih sudah saling mendukung dan memotivasi.
15. Kepada Azis Ismail sebagai pasangan penulis, terimakasih sudah memberikan

dukungan dan motivasi untuk selalu semangat dalam semua proses ini dan telah sabar mendengarkan keluh kesah kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.

16. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini, dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, dan ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

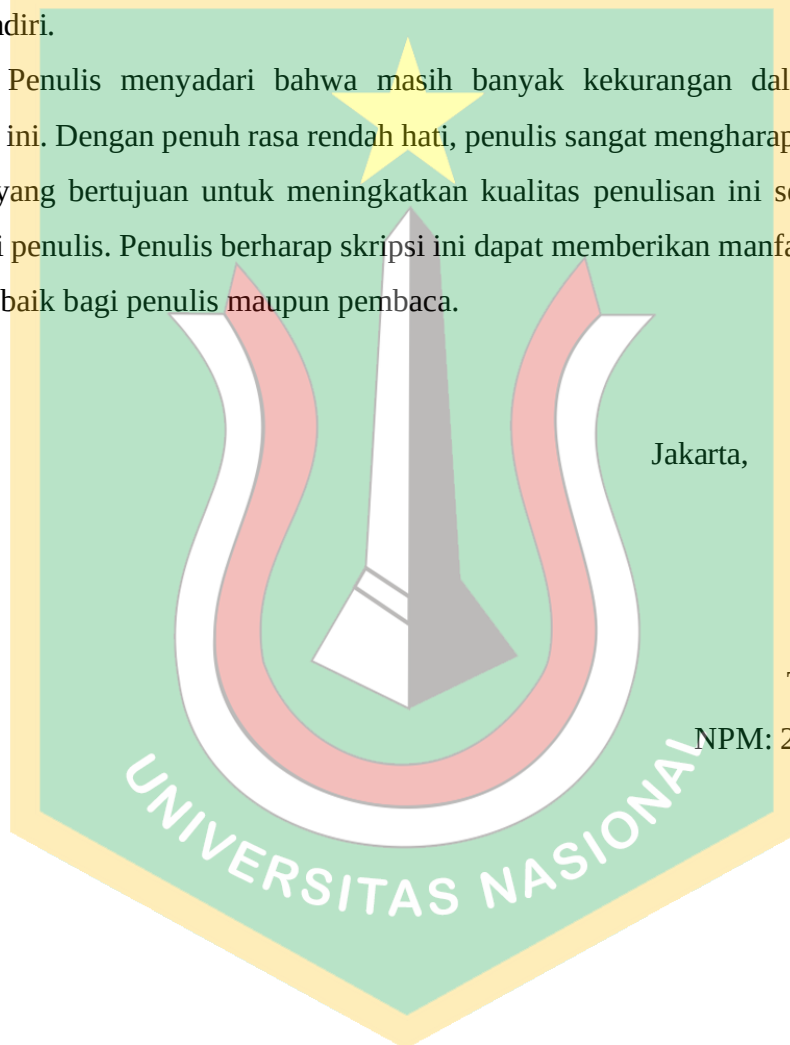
Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Dengan penuh rasa rendah hati, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bertujuan untuk meningkatkan kualitas penulisan ini serta kemajuan pribadi penulis. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak, baik bagi penulis maupun pembaca.

Jakarta,

2025

Tyara Mustika

NPM: 203403516087



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJUAN PUSTAKA.....	14
A. Teori yang berkaitan dengan Variabel Penelitian	14
1. Theory of Planned Behavior	14
2. Pajak.....	19
3. Pemahaman Peraturan Perpajakan	20
4. Modernisasi Sistem Perpajakan.....	21
5. Sanksi Perpajakan.....	22
6. Kepatuhan Wajib Pajak	23
B. Keterkaitan Antar Variabel.....	24
C. Hasil Penelitian Terdahulu yang sesuai sebagai Rujukan Penelitian.....	35
D. Kerangka Analisis.....	37
E. Hipotesis.....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
A. Objek Penelitian	44

B.	Rencana dan Tahapan Penelitian	44
C.	Data penelitian.....	45
1.	Sumber Data dan Jenis Data.....	45
2.	Populasi dan Sampel	45
3.	Teknik dan Alat Pengumpulan Data	48
D.	Jenis Variabel yang Digunakan.....	48
1.	Variabel Eksogen	48
2.	Variabel Endogen.....	49
3.	Variabel Intervening.....	49
E.	Definisi Operasional dan Indikator	50
F.	Metode Analisis dan Pengujian Hipotesis.....	51
1.	Statistik Deskriptif.....	51
2.	Analisis Statistik.....	51
BAB IV PEMBAHASAN		55
A.	Hasil Penelitian.....	55
1.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	55
2.	Deskripsi Subjek Penelitian.....	55
3.	Deskripsi Hasil Penelitian	59
B.	Analisis Data	62
1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	62
2.	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	64
3.	Pengujian Inner Model	70
4.	Pengujian Kebaikan dan Kecocokan Model.....	71
5.	Pengujian Hipotesis.....	72
C.	Pembahasan	77
D.	Rangkuman Hasil Penelitian	97
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		101
A.	Kesimpulan.....	101

B. Saran.....	103
DAFTAR PUSTAKA.....	105



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 <i>Research Gap</i>	7
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu.....	35
Tabel 3. 1 Rencana dan Tahapan Penelitian	44
Tabel 3. 3 Wajib Pajak Yang Terdaftar Di KPP Pratama Jakarta Pasar Minggu....	46
Tabel 3. 4 Instrumen Skala <i>Likert</i>	48
Tabel 3. 5 Definisi Operasional dan Indikator.....	50
Tabel 4. 1 Profil Informan Berdasarkan pada Tipe Kelamin.....	56
Tabel 4. 2 Profil Informan Berdasarkan pada Usia	56
Tabel 4. 3 Profil Informan Berdasarkan pada Pendidikan Terakhir	57
Tabel 4. 4 Profil Informan Berdasarkan pada Pekerjaan.....	58
Tabel 4. 5 Profil Informan Berdasarkan pada Pendapatan Perbulan.....	58
Tabel 4. 6 Deskripsi Data Pemahaman Peraturan Perpajakan.....	59
Tabel 4. 7 Deskripsi Data Modernisasi Sistem Perpajakan.....	60
Tabel 4. 8 Deskripsi Data Sanksi Perpajakan.....	61
Tabel 4. 9 Deskripsi Data Kepatuhan Wajib Pajak.....	62
Tabel 4. 10 Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4. 11 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Pertama.....	65
Tabel 4. 12 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Ke-Dua	66
Tabel 4. 13 Hasil Uji <i>Convergent Validity Avarage Variance Extracted (AVE)</i>	67
Tabel 4. 14 Hasil Uji <i>Discriminant Validity Cross Loading</i>	68
Tabel 4. 15 Hasil Uji <i>Discriminant Validity Fornell-Larcker Criterion</i>	69
Tabel 4. 16 Uji Reliabilitas.....	70
Tabel 4. 17 Hasil <i>R-Square</i>	70
Tabel 4. 18 Hasil Uji <i>SRMR</i>	71
Tabel 4. 19 Hasil Uji Hipotesis.....	73
Tabel 4. 20 Hasil Uji Hipotesis <i>Spesific Indirect Effect</i>	76
Tabel 4. 21 Rangkuman Hasil Pengujian Hipotesis	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Analisis.....	37
Gambar 4. 1 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Pertama.....	64
Gambar 4. 2 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Ke-Dua	66
Gambar 4. 3 Hasil Uji Hipotesis	73

