

**PENGARUH KESADARAN DAN PENGETAHUAN  
TENTANG PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN  
PELAPORAN PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN  
RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL ANTARA  
(*INTERVENING VARIABLE*)  
DI YAYASAN AULIYA INSAN UTAMA**

**TESIS**

Oleh:

**RAHMAD HIDAYAT  
201620152003**



**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA  
2020**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Tesis : Pengaruh Kesadaran dan Pengetahuan Tentang  
Perpajakan Terhadap Kepatuhan Pelaporan Pajak  
Orang Pribadi dengan Religiusitas Sebagai  
Variabel Antara (*Intervening Variable*) di Yayasan  
Auliya Insan Utama

Nama Mahasiswa : Rahmad Hidayat

Nomor Pokok Mahasiswa : 201620152003

Program Studi/Fakultas : Magister Manajemen/Fakultas Ekonomi

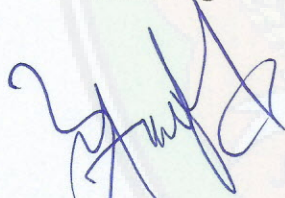
Konsentrasi : Manajemen Sumber Daya Manusia

Tanggal Lulus Ujian Tesis : 23 Juli 2020

Jakarta, 30 Juli 2020

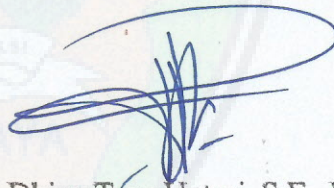
MENYETUJUI:

Pembimbing I



Dr. Hj. Beti Nurbaiti, S.T.P., M.E  
NIDN: 0314117307

Pembimbing II



Dr. Dhian Tyas Untari, S.E., M.M  
NIDN: 309048102



## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Tesis : Pengaruh Kesadaran dan Pengetahuan Tentang  
Perpajakan Terhadap Kepatuhan Pelaporan Pajak  
Orang Pribadi dengan Religiusitas Sebaai Variabel  
Antara (*Intervening Variable*) di Yayasan Auliya  
Insan Utama

Nama Mahasiswa : Rahmad Hidayat

Nomor Pokok Mahasiswa : 201620152003

Program Studi/Fakultas : Magister Manajemen/Fakultas Ekonomi

Konsentrasi : Manajemen Sumber Daya Manusia

Tanggal Lulus Ujian Tesis : 23 Juli 2020

Jakarta, 30 Juli 2020

Mengesahkan,

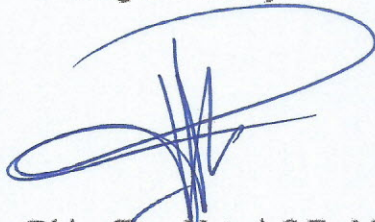
Ketua Tim Penguji : Prof. Dr. Tri Widyastuti, S.E., Ak., M.M.  
NIDN 0323036401

Penguji I : Dr. Hj. Beti Nurbaiti, S.T.P., M.E.  
NIDN 0314117307

Penguji II : Dr. Sugeng Suroso, S.E., M.M.  
NIDN 0316066201

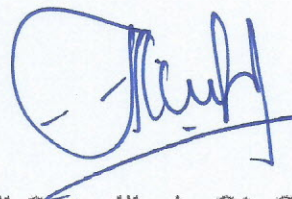
MENGETAHUI,

Ketua Program Studi  
Magister Manajemen



Dr. Dhan Tyas Untari, S.E., M.M.  
NIDN: 0309048102

Dekan  
Fakultas Ekonomi



Dr Istianingsih Sastrodiharjo, CA, CSRA., CMA., CACP  
NIDN: 0318107101



## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Tesis yang berjudul

**“Pengaruh Kesadaran dan Pengetahuan Tentang Perpajakan Terhadap Kepatuhan Pelaporan Pajak Orang Pribadi dengan Religiusitas Sebagai Variabel Antara (*Intervening Variable*) di Yayasan Auliya Insan Utama”.**

Ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan tesis ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan ijin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan tesis ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 30 Juli 2020

Yang Membuat Pernyataan,



Rahmad Hidayat

NPM: 201620152003

## ABSTRAK

NPWP (Nomor Pokok Wajib Pajak) adalah nomor yang diberikan kepada Wajib Pajak sebagai sarana dalam administrasi perpajakan yang dipergunakan sebagai tanda pengenal diri atau identitas WP dalam melaksanakan hak dan kewajiban perpajakannya. Rasio pajak di Indonesia masih jauh dari ideal. Untuk mengejar target rasio pajak, harus dimulai dengan mengejar kepatuhan wajib pajak dalam pelaporan SPT Tahunan. Waluyo (2016) menemukan bahwa meningkatkan jumlah wajib pajak (penambahan NPWP) berpengaruh terhadap penerimaan pajak, dan kepatuhan pajak berpengaruh terhadap penerimaan pajak. Haryaningsih (2018) menyatakan indikator-indikator pengetahuan perpajakan, salah satunya adalah kepemilikan NPWP. Fitria (2017) menemukan bahwa wajib pajak dikatakan mempunyai kesadaran, salah satunya adalah apabila wajib pajak tersebut menghitung, membayar, dan melaporkan pajak dengan sukarela. Menurut Muslichah (2015), efek religiusitas berpengaruh pada perilaku kepatuhan secara positif dan signifikan.

Persentase kepemilikan NPWP di Yayasan Auliya Insan Utama masih rendah. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh antara Pengetahuan Pajak dan Kesadaran Pajak terhadap Kepatuhan Pajak, dan untuk mengetahui pengaruh antara Pengetahuan Pajak dan Kesadaran Pajak terhadap Kepatuhan Pajak melalui *intervening variable* Religiusitas. Populasi dalam penelitian ini adalah semua pegawai di Yayasan Auliya Insan Utama dengan metode sampling jenuh sebanyak 94 orang pegawai. Dalam penelitian ini, penulis menggunakan metode kuantitatif *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan bantuan perangkat lunak Lisrel.

Hasil pengujian menunjukkan terdapat hubungan positif antara Kesadaran Pajak dan Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Pajak. Hasil ini sejalan dengan Rahayu, Setiawan, Troena dan Sudjatno (2017) yang menemukan bahwa pengetahuan, pemahaman tentang peraturan pajak dan kesadaran pajak secara bersama memberikan kontribusi terhadap kepatuhan pajak. Hasil pengujian juga menunjukkan bahwa antara Kesadaran Pajak tidak berpengaruh terhadap Kepatuhan Pajak melalui *intervening variable* Religiusitas, dan juga Pengetahuan Pajak tidak berpengaruh terhadap Kepatuhan Pajak melalui *intervening variable* Religiusitas. Hasil ini sejalan dengan penelitian Nurhimah (2018) yang menunjukkan bahwa variabel religiusitas tidak berpengaruh terhadap kepatuhan pajak.

Kata kunci: Pengetahuan Pajak, Kesadaran Pajak, Kepatuhan Pajak, Religiusitas



## **ABSTRACT**

*NPWP (Taxpayer Identification Number) is a number that is given to taxpayers as a means of tax administration that is used as identification or identity in carrying out their taxation rights and obligations. The tax ratio in Indonesia is far from ideal. To pursue the tax ratio target, it must start with the pursuit of taxpayer compliance in the annual tax return report. Waluyo (2016) found that increasing the number of taxpayers (addition of NPWP) affected tax revenue, and tax compliance affected tax revenue. Haryaningsih (2018) states indicators of tax knowledge, one of which is the ownership of NPWP. Fitria (2017) found that taxpayers are said to have awareness, one of which is if the taxpayer calculates, pays, and reports taxes voluntarily. According to Muslichah (2015), the effect of religiosity has a positive and significant effect on compliance behavior.*

*The percentage of NPWP ownership in the Auliya Insan Utama Foundation is still low. This study was conducted with the aim to determine the effect of Tax Knowledge and Tax Awareness on Tax Compliance, and to determine the effect of Tax Knowledge and Tax Awareness on Tax Compliance through the intervening variable Religiosity. The population in this study were all employees at the Auliya Insan Utama Foundation with a saturated sampling method of 94 employees. In this study, the authors used the Structural Equation Modeling (SEM) quantitative method with the help of Lisrel software.*

*The test results show there is a positive relationship between Tax Awareness and Tax Knowledge on Tax Compliance. This result is in line with Rahayu, Setiawan, Troena and Sudjatno (2017) who find that knowledge, understanding of tax regulations and tax awareness together contribute to tax compliance. The test results also indicate that between Tax Awareness does not affect the Tax Compliance through intervening the variable Religiosity, and also Knowledge Tax does not affect the Tax Compliance through the intervening variable Religiosity. These results are in line with Nurhimah's research (2018) which shows that the variable of religiosity does not affect tax compliance.*

**Keywords:** *Tax Knowledge, Tax Awareness, Tax Compliance, Religiosity*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “Pengaruh Kesadaran dan Pengetahuan Tentang Perpajakan Terhadap Kepatuhan Pelaporan Pajak Orang Pribadi dengan Religiusitas Sebagai Variabel Antara (*Intervening Variable*) di Yayasan Auliya Insan Utama” dengan baik.

Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya penulis haturkan kepada:

1. Ibu Dr. Istianingsih Sastrodiharjo, CA., CSRA., CMA., CACP selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya;
2. Ibu Dr. Dhian Tyas Untari, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen, dan dosen pembimbing 2, dan Ibu Dr. Hj. Beti Nurbaiti, S.T.P., M.E selaku dosen pembimbing 1 yang senantiasa meluangkan waktu, tenaga dan pemikirannya untuk membimbing penulis hingga terselesaikannya tesis ini;
3. Seluruh dosen pengajar MM, seluruh staf Sekretariat Prodi MM, khususnya mas Reynaldi Gumay, S.T., dan teman-teman MM yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk membantu penulis hingga terselesaikannya tesis ini;
4. Ibu Kurniasih Mufidayanti, Ibu Marlinda Solka, beserta seluruh jajaran manajemen dan pengajar di Yayasan Auliya Insan Utama, yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaga untuk membantu penulis dalam proses penelitian tesis ini;
5. Istri tersayang, Notaris/P.P.A.T Alin Karlinasari, S.H., M.Kn, beserta anak-anakku tersayang, kakak, adik dan orang tua yang senantiasa memberikan dukungan moril kepada penulis hingga terselesaikannya tesis ini;

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan untuk penelitian berikutnya. Akhir kata penulis berharap semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Bekasi, 30 Juli 2020

**Rahmad Hidayat**

# DAFTAR ISI

	Halaman
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	i
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>LEMBAR PERNYATAAN</b> .....	iii
<b>ABSTRAK</b> .....	iv
<b>ABSTRACT</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	4
1.3 Batasan Masalah .....	5
1.4 Rumusan Masalah.....	5
1.5 Tujuan Penelitian .....	5
1.6 Kegunaan Penelitian .....	6
1.6.1 Kegunaan teoritis.....	6
1.6.2 Kegunaan praktis .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	7
2.1 Tinjauan Pustaka.....	7
2.1.1 Dasar-dasar perpajakan .....	7
2.1.1.1 Sejarah pemungutan pajak .....	7
2.1.1.2 Pengertian pajak .....	7
2.1.1.3 Tinjauan pajak dari berbagai aspek .....	9
2.1.1.4 Fungsi pajak.....	10



2.1.1.5 Perbedaan pajak dan jenis pungutan lainnya .....	11
2.1.1.6 Asas pemungutan pajak .....	11
2.1.1.7 Cara pemungutan pajak.....	14
2.1.1.8 Pengelompokan pajak .....	16
2.1.2 Kepatuhan pajak.....	17
2.1.2.1 Definisi kepatuhan pajak.....	17
2.1.2.2 Persyaratan Wajib Pajak patuh .....	18
2.1.2.3 Jenis-jenis kepatuhan pajak .....	20
2.1.2.4 Faktor dan elemen yang mempengaruhi kepatuhan pajak .....	20
2.1.3 Kesadaran perpajakan.....	23
2.1.3.1 Definisi kesadaran pajak .....	23
2.1.3.2 Aspek-aspek yang berhubungan dengan kesadaran pajak .....	24
2.1.4 Pengetahuan pajak .....	28
2.1.4.1 Definisi pengetahuan pajak.....	28
2.1.4.2 Ukuran dan indikator pengetahuan pajak .....	29
2.1.4.3 Aspek-aspek yang berhubungan dengan pengetahuan pajak .....	30
2.1.5 Religiusitas .....	33
2.1.5.1 Definisi religiusitas .....	33
2.1.5.2 Fungsi religiusitas.....	34
2.1.5.3 Faktor yang mempengaruhi religiusitas.....	35
2.1.5.4 Dimensi religiusitas.....	35
2.1.5.5 Hubungan religiusitas dan pajak .....	37
2.2 Penelitian Terdahulu .....	41
2.3 Kerangka Berpikir .....	47
2.4 Hipotesa Penelitian .....	49
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>50</b>
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian .....	50
3.2 Metode dan Desain Penelitian .....	50
3.2.1 Metode penelitian .....	50

3.2.2	Desain penelitian.....	50
3.3	Populasi dan Sampel.....	53
3.3.1	Populasi .....	53
3.3.2	Sampel .....	53
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	54
3.5	Instrumen Penelitian .....	55
3.5.1	Instrumen penelitian variabel KP (Kepatuhan Pajak) .....	56
3.5.1.1	Definisi konseptual variabel KP (Kepatuhan Pajak).....	56
3.5.1.2	Definisi operasional variabel KP (Kepatuhan Pajak).....	57
3.5.1.3	Kisi-kisi variabel KP (Kepatuhan Pajak) .....	57
3.5.2	Instrumen penelitian variabel SP (Kesadaran Pajak).....	59
3.5.2.1	Definisi konseptual variabel SP (Kesadaran Pajak).....	59
3.5.2.2	Definisi operasional variabel SP (Kesadaran Pajak).....	59
3.5.2.3	Kisi-kisi variabel SP (Kesadaran Pajak).....	60
3.5.3	Instrumen penelitian variabel PP (Pengetahuan Pajak).....	61
3.5.3.1	Definisi konseptual variabel PP (Pengetahuan Pajak).....	61
3.5.3.2	Definisi operasional variabel PP (Pengetahuan Pajak).....	62
3.5.3.3	Kisi-kisi variabel PP (Pengetahuan Pajak) .....	62
3.5.4	Instrumen penelitian variabel RG (Religiusitas).....	64
3.5.4.1	Definisi konseptual variabel RG (Religiusitas).....	64
3.5.4.2	Definisi operasional variabel RG (Religiusitas) .....	65
3.5.4.3	Kisi-kisi variabel RG (Religiusitas).....	66
3.5.5	Variabel penelitian .....	67
3.6	Teknik Analisa Data .....	71
3.6.1	Analisis <i>Structural Equation Modeling</i> (SEM) .....	71
3.6.1.1	<i>Confirmatory Factor Analysis</i> dan <i>Latent</i>	





<b>BAB V PENUTUP</b> .....	110
5.1 Kesimpulan .....	110
5.2 Saran .....	111
5.2.1 Saran Praktis .....	112
5.2.2 Saran Teoritis.....	112

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**





## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Target dan Realisasi Penerimaan Pajak 2016-2018 .....	1
Tabel 1.2 Rasio Pajak Tahun 2010-2017 .....	2
Tabel 1.3 Data NPWP dan SPT OP Pegawai SIT Auliya 2015-2018 .....	3
Tabel 2.1 Daftar Beberapa Penelitian Sebelumnya .....	42
Tabel 3.1 Kisi-kisi variabel Laten <i>Second Order</i> KP (Kepatuhan Pajak).....	58
Tabel 3.2 Kisi-kisi variabel Laten <i>Second Order</i> SP (Kesadaran Pajak).....	60
Tabel 3.3 Kisi-kisi variabel Laten <i>Second Order</i> PP (Pengetahuan Pajak) ..	62
Tabel 3.4 Kisi-kisi variabel Laten <i>Second Order</i> RG (Religiusitas) .....	66
Tabel 3.5 Indikator GOFI, Validitas dan Reliabilitas .....	74
Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif berdasarkan Jenis Kelamin .....	78
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif berdasarkan Usia .....	79
Tabel 4.3 Hasil Statistik Deskriptif berdasarkan Pendidikan .....	80
Tabel 4.4 Hasil Statistik Deskriptif berdasarkan Status Perkawinan.....	81
Tabel 4.5 Hasil Statistik Deskriptif berdasarkan Lama Bekerja.....	82
Tabel 4.6 Uji Statistik Deskriptif Variabel Laten Kepatuhan Pajak (KP) .....	83
Tabel 4.7 Uji Statistik Deskriptif Variabel Laten Kesadaran Pajak (SP) .....	84
Tabel 4.8 Uji Statistik Deskriptif Variabel Laten Pengetahuan Pajak (PP) .....	85
Tabel 4.9 Uji Statistik Deskriptif Variabel Laten Religiusitas (RG) .....	86
Tabel 4.10 Uji Kecocokan Model, Validitas dan Reliabilitas SP .....	88
Tabel 4.11 Uji Kecocokan Model, Validitas dan Reliabilitas PP.....	91
Tabel 4.12 Uji Kecocokan Model, Validitas dan Reliabilitas RG .....	94
Tabel 4.13 Uji Kecocokan Model, Validitas dan Reliabilitas KP .....	97
Tabel 4.14 Uji Kecocokan Model, Validitas dan Reliabilitas CFA.....	99
Tabel 4.15 Uji Kecocokan Model Struktural Penelitian .....	102
Tabel 4.16 Hasil Uji Model Struktural / Uji Hipotesa Penelitian .....	102



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	48
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	52
Gambar 3.2 Diagram Lintasan Penelitian.....	69
Gambar 4.1 Statistik Deskriptif Berdasarkan Jenis Kelamin .....	78
Gambar 4.2 Statistik Deskriptif Berdasarkan Usia .....	79
Gambar 4.3 Statistik Deskriptif Berdasarkan Pendidikan .....	80
Gambar 4.4 Statistik Deskriptif Berdasarkan Status Perkawinan.....	81
Gambar 4.5 Statistik Deskriptif Berdasarkan Lama Bekerja.....	82
Gambar 4.6 Path Diagram Uji Model Pengukuran Variabel Laten SP .....	88
Gambar 4.7 Path Diagram Uji Model Pengukuran Variabel Laten PP .....	90
Gambar 4.8 Path Diagram Uji Model Pengukuran Variabel Laten RG .....	94
Gambar 4.9 Path Diagram Uji Model Pengukuran Variabel Laten KP .....	96
Gambar 4.10 Path Diagram Ouput Lisrel Uji <i>Confirmatory Factor Analysis</i> ( <i>CFA</i> ).....	99
Gambar 4.11 Hasil Uji Model Struktural Penelitian (T-Value).....	101
Gambar 4.12 Hasil Uji Model Struktural Penelitian (Koefisien Standar).....	101