



**DETERMINAN KEPATUHAN WAJIB PAJAK: KONDISI KEUANGAN
SEBAGAI PEMODERASI**

**(Studi Empiris Wajib Pajak Badan yang terdaftar di KPP Pratama Jakarta
Kebayoran Baru Dua)**

TESIS

Oleh :

NAMA : SUWANTI

NIM : 2018950033

**Sebagai salah satu syarat
memperoleh gelar Magister Akuntansi
pada**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JAKARTA**

2021

ABSTRAK

Tax ratio dari tahun 2014 sampai dengan tahun 2020 tidak menunjukkan perkembangan yang signifikan. Pandemi Covid-19 yang terjadi saat ini membuat *tax ratio* tahun 2020 menurun menjadi 9,73. *Tax ratio* dapat meningkat dengan peningkatan kepatuhan pajak. Penelitian ini bertujuan untuk mengukur “Determinan Kepatuhan Pajak dengan Kondisi Keuangan sebagai Pemoderasi”. Variabel dalam penelitian ini adalah Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Perpajakan, Pemeriksaan Pajak dan Kepercayaan dengan Kondisi Keuangan sebagai Variabel Moderasi. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan bentuk penelitian *survey*. Penelitian ini menggunakan data primer melalui kuesioner, dengan responden wajib pajak badan yang terdaftar di KPP Pratama Jakarta Kebayoran Baru Dua. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu 169 responden. Analisis data kuantitatif dilakukan dengan menggunakan teknik *Partial Least Square* (SEM-PLS) yang diolah melalui *software SmartPls 3.0*. Penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan perpajakan dan sanksi perpajakan berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kepatuhan pajak sedangkan pemeriksaan pajak dan kepercayaan wajib pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak. Kondisi keuangan tidak mampu memoderasi pengaruh pengetahuan perpajakan, sanksi perpajakan, pemeriksaan pajak dan kepercayaan terhadap kepatuhan pajak.

Kata kunci: *Pengetahuan Perpajakan; Sanksi Perpajakan; Pemeriksaan Pajak; Kepercayaan; Kondisi Keuangan*

ABSTRACT

The tax ratio from 2014 to 2020 did not show any significant development. The Covid-19 pandemic that is currently happening has caused the 2020 tax ratio to decrease to 9.73. The tax ratio can be increased by increasing tax compliance. This study aims to measure "Determinants of Tax Compliance with Financial Conditions as Moderators". The variables in this study are Tax Knowledge, Tax Sanctions, Tax Audit and Trust with Financial Conditions as Moderation Variables. The type of research used is quantitative research with a survey research form. This study uses primary data through a questionnaire, with corporate taxpayer respondents who are registered at KPP Pratama Jakarta Kebayoran Baru Dua. The sample used in this study were 169 respondents. Quantitative data analysis was performed using the Partial Least Square (SEM-PLS) technique which was processed through the SmartPls 3.0 software. This study shows that knowledge of taxation and tax sanctions has a positive and insignificant effect on tax compliance, while tax inspection and taxpayer trust have a positive and significant effect on tax compliance. Financial conditions are not able to moderate the influence of tax knowledge, tax sanctions, tax audits and trust on tax compliance .

Keywords: *Tax Knowledge; Tax Sanctions; Tax audits; Trust; Financial Condition*



**DETERMINAN KEPATUHAN WAJIB PAJAK:
KONDISI KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI**
(Studi Empiris Wajib Pajak Badan yang terdaftar di KPP Pratama Jakarta
Kebayoran Baru Dua)

TESIS

Oleh:

Suwanti

NIM : 2018950033

Peminatan Akuntansi Perpajakan

diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat
guna memperoleh gelar Master Akuntansi pada Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jakarta

Jakarta, Juli 2021

yang membuat pernyataan

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Sulhendri, SE., M.Si

NIDN : 03.191268.01

Dr. Eva Herianti, SE.Ak, M.Ak., CA

NIDN : 03.040372.02

Disetujui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis

Ketua Program Studi
Magister Akuntansi

Dr. Luqman Hakim, SE, M.Si, Ak.

NIDN: 03.041176.04

Dr. M. Nur A. Birton, SE., Ak, M.Si

NIDN: 03.021167.02



**DETERMINAN KEPATUHAN WAJIB PAJAK:
KONDISI KEUANGAN SEBAGAI PEMODERASI
(Studi Empiris Wajib Pajak Badan yang terdaftar di KPP Pratama Jakarta
Kebayoran Baru Dua)**

TESIS

Oleh:

Suwanti


2018950033

Peminatan Akuntansi Perpajakan

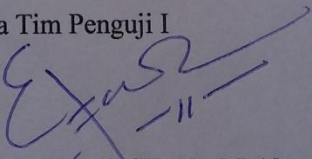
telah diuji dan dinyatakan lulus sebagai salah satu syarat
guna memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jakarta

Jakarta, Juli 2021
yang menyatakan,

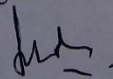
Ketua Tim Penguji


Dr. Sabaruddin, SE., MM., M.Si
NIDN: 03.230566.01

Anggota Tim Penguji I


Dr. Eva Herjanti, SE.Ak, M.Ak., CA
NIDN : 03.010372.02

Anggota Tim Penguji II


Dr. Sulhendri, SE., M.Si
NIDN : 03.191268.01



PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Suwanti
NIM : 2018950033

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis berjudul Determinan Kepatuhan Wajib Pajak: Kondisi Keuangan Sebagai Pemoderasi (Studi Empiris Wajib Pajak Badan yang terdaftar di KPP Pratama Jakarta Kebayoran Baru Dua) adalah benar merupakan karya saya sendiri yang belum pernah disampaikan untuk mendapatkan ijazah dan gelar Master pada Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jakarta, ataupun ijazah dan gelar akademik dari program studi dan/atau perguruan tinggi yang lain. Hal-hal yang bukan karya saya dalam Tesis ini telah diberi tanda sitasi dan ditunjukkan pada daftar referensi.

Apabila di kemudian hari terbukti pernyataan saya tidak benar dan ditemukan pelanggaran dalam karya tesis ini, saya bersedia menerima sanksi serta dicabut segala wewenang dan hak saya yang berhubungan dengan ijazah dan gelar Master sesuai dengan ketentuan akademik yang berlaku.

Jakarta, Juli 2021
yang membuat pernyataan,



Suwanti
NIM : 2018950033

**PERPUSTAKAAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JAKARTA**

SURAT KETERANGAN

Cek Plagiasi Karya Ilmiah

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Abdurochman
Jabatan : Ka. Perpustakaan

Dengan ini telah melakukan cek plagiasi karya ilmiah atas :

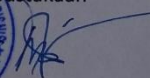
Nama : Suwanti
No. Pokok : 2018950033
Strata : S.2
Jenis Karya Ilmiah : Tesis
Dengan Judul : Peterminan Kepatuhan Wajib Pajak: Kondisi Keuangan Sebagai Lemoderasi (Studi Empiris: Wajib Pajak Badan Yang Terdaftar di KPP Pratama Jakarta Kebayoran Baru Dua.)

Hasil Cek Plagiasi tersebut terlampir : 28%

Jakarta, 27 Mei2021

Mengetahu :
Kaprodi, Magister Akuntansi

Dr. M. Ndr A Birton, SE. Ak. M.Si

Yang Mengecek
Ka. Perpustakaan

(Abdurochman)

Tesis wanti turnitin 2

ORIGINALITY REPORT

28%

SIMILARITY INDEX

26%

INTERNET SOURCES

7%

PUBLICATIONS

10%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

| | | |
|---|--|-----|
| 1 | dspace.uii.ac.id Internet Source | 3% |
| 2 | www.scribd.com Internet Source | 2% |
| 3 | eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source | 2% |
| 4 | Submitted to Universitas Muria Kudus Student Paper | 1% |
| 5 | Submitted to Universitas Diponegoro Student Paper | 1% |
| 6 | assunahsalafushshalih.wordpress.com Internet Source | 1% |
| 7 | repository.ub.ac.id Internet Source | 1% |
| 8 | repository.radenintan.ac.id Internet Source | 1% |
| 9 | pt.scribd.com Internet Source | <1% |

PERSEMBAHAN

Dengan segala puji serta syukur saya panjatkan kepada ALLAH SWT dan atas segala rahmat, izin serta karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan tesis ini, Karya ini saya persembahkan kepada Ayahanda H. Suwandi (Alm) dan ibunda Hj. Yamtini yang senantiasa selalu memberikan doa yang tiada henti-hentinya kepada saya agar terselesaikannya tesis dan studi ini.

Apa yang saya dapatkan hari ini, belum mampu dan bahkan tidak akan pernah mampu untuk membalas semua kebaikan, keringat, air mata, cinta dan kasih sayang untuk saya.

Terima kasih atas segala dukungan moral maupun materil yang telah Ibu berikan untuk saya, semoga karya ini dapat membanggakan dan membahagiakan kedua orang tua saya.

Untuk Anak-anakku Nur Rheta Eka Putri dan Nur Arini Tsania Ramadhani terkasih.

Terima kasih untuk doa, dukungan dan semangat kalian kepada mama, semoga awal dari kesuksesan saya ini dapat membanggakan kalian.

Tanpa kalian mungkin sulit bagi saya untuk menyelesaikan tesis ini. Terimakasih untuk doa, support dan cinta yang luar biasa dari semuanya sampai saya bisa menyelesaikan tesis ini.

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Maka sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan, Sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan” (QS. Al-Insyirah 5-6)

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I. IDENTITAS DIRI

Nama : Suwanti
Tempat, Tanggal Lahir : Sukoharjo, 28 Juli 1980
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Alamat Rumah : Tegalorejo RT.003/005 Purbayan,
Baki, Sukoharjo
Kewarganegaraan : Indonesia
Nomor Telepon : 08122581729
Email : trismiharjo.suwanti@gmail.com

II. PENDIDIKAN

1. SD (1986-1992) : SDN Dalangan II
2. SMP (1992-1995) : SMPN 2 Sukoharjo
3. SMA (1995-1998) : SMAN 1 Sukoharjo
4. DIII (1998-2001) : STAN Jakarta
5. S1 (2006-2009) : Universitas Terbuka
6. S2 (2018-2021) : Universitas Muhammadiyah Jakarta

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji serta syukur peneliti panjatkan atas kehadiran ALLAH SWT yang telah melimpahkan karunia, hidayah, kekuatan dan pencerahan kepada peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik meskipun terdapat beberapa halangan, cobaan, rintangan, dan pengorbanan yang mewarnai perjalanan tesis ini.

Shalawat serta salam yang senantiasa peneliti panjatkan kepada junjungan, tauladan kita dan pemimpin umat yaitu Nabi besar Muhammad SAW, keluarganya, para sahabat-sahabatnya serta pengikutnya sampai akhir zaman, semoga kita termasuk ke dalam umat beliau yang diberikan syafa'at di akhir kiamat kelak, *Aamiin yaarobbilalamin.*

Tesis ini diajukan sebagai salah satu syarat guna memenuhi tugas akhir dalam mencapai gelar Magister Akuntansi (M. Ak) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jakarta dengan judul **“Determinan Kepatuhan Wajib Pajak: Kondisi Keuangan Sebagai Pemoderasi (Studi Empiris Wajib Pajak Badan yang terdaftar di KPP Pratama Jakarta Kebayoran Baru Dua)”**.

Tesis yang disusun oleh peneliti masih banyak kekurangan dan keterbatasannya, untuk itu peneliti memohon maaf dan bersedia menerima saran dan kritik dalam rangka penyempurnaan tesis ini. Penyusunan tesis ini tidak mungkin dapat terselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak, maka dalam kesempatan yang baik ini peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih, terutama kepada:

1. Bapak Dr. Luqman Hakim, S.E., M.Si., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Ibu Dr. Nuraeni, M.M. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis atas kesempatan yang diberikan kepada penulis untuk menempuh pendidikan di kampus ini
2. Bapak Dr. M. Nur A. Birton, S.E., Ak., M.Si. selaku Ketua Program studi Magister Akuntansi beserta segenap dosen dan karyawan yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tesis serta belajar selama 3 (tiga) tahun di kampus ini.
3. Ibu Dr. Eva Herianti, S.E., Ak., M.Ak., CA. selaku pembimbing I yang telah banyak memberikan kesabaran, saran, masukan, serta semangat yang sangat berarti dalam menyelesaikan tesis ini.
4. Bapak Dr. Sulhendri, S.E., M.Si. selaku pembimbing II yang telah banyak memberikan kesabaran, saran, masukan, serta semangat yang sangat berarti dalam menyelesaikan tesis ini
5. Ucapan terimakasih kepada Bapak Winahju Mahartanto selaku Kepala Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama Jakarta Kebayoran Baru Dua, yang telah mengizinkan dan memberikan dukungan kepada peneliti selama melakukan penelitian.
6. Ucapan terima kasih dan rasa hormat yang setinggi-tinggi kepada orang tua, Bapak Suwandi (Alm), dan Ibunda Yamtini yang telah memberikan doa, motivasi dan dorongan agar penulis dapat menyelesaikan studi ini.
7. Anak – anak ku tersayang Nur Rheta Eka Putri dan Nur Arini Tsania Ramadhani atas dukungan, doa dan semangat yang sangat berarti dalam menyelesaikan pendidikan ini.

8. Teman-teman seperjuangan yang secara tidak langsung telah memberikan inspirasi dan dorongan sehingga karya tulis ini dapat selesai pada waktunya.
9. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti pendidikan di Universitas Muhammadiyah Jakarta. Terima kasih untuk ilmu yang diberikan yang sangat berarti dan bermanfaat bagi penulis.
10. Para staff dan karyawan Universitas Muhammadiyah Jakarta. Terima kasih telah membantu kelancaran kuliah serta proses kelulusan penulis.
11. Pihak-pihak lainnya yang berkontribusi dalam tesis ini yang tidak sanggup penulis sebutkan satu per satu. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan Rahmat dan Karunia-Nya serta membalas kebajikannya.

Penulis menyadari bahwa dalam tesis ini masih terdapat kekurangan dan keterbatasan yang dimiliki penulis. Semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan serta menambah wawasan bagi pembaca pada umumnya dan bagi penulis sendiri pada khususnya.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, Juli 2021

Suwanti

NIM: 2018950033

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| ABSTRAK | ii |
| <i>ABSTRACT</i> | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN TESIS | iv |
| HALAMAN PERNYATAAN TIM PENGUJI | v |
| HALAMAN PERNYATAAN ORISINILASITAS TESIS | vi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vii |
| RIWAYAT HIDUP | viii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI | xii |
| DAFTAR TABEL | xiv |
| DAFTAR GAMBAR | xv |
| DAFTAR GRAFIK | xvi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xvii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 14 |
| C. Tujuan Penelitian | 15 |
| D. Manfaat Penelitian | 16 |
| BAB II TINJAUAN LITERATUR, KERANGKA BERPIKIR DAN HIPOTESIS | |
| A. Tinjauan Literatur | 18 |
| B. Kerangka Berpikir | 46 |
| C. Pengembangan Hipotesis | 47 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 54 |
| A. Desain Penelitian | 54 |
| B. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel | 55 |
| C. Sumber Data, Tempat dan Waktu Penelitian | 63 |
| D. Populasi dan Sampel | 64 |
| E. Metode Pengumpulan Data | 65 |
| F. Metode Analisis Data | 66 |

| | |
|--|-----|
| G. Pengujian Hipotesis | 73 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 76 |
| A. Hasil Penelitian | 76 |
| B. Pembahasan | 100 |
| C. Refleksi Tauhid | 114 |
| BAB V PENUTUP | 117 |
| A. Simpulan | 117 |
| B. Implikasi | 121 |
| C. Keterbatasan | 122 |
| D. Saran | 123 |
| DAFTAR PUSTAKA | 125 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Perkembangan Tax Ratio Indonesia Tahun 2014-2020 | 1 |
| Tabel 1.2 Kepatuhan Penyampaian SPT Tahunan Nasional | 6 |
| Tabel 1.3 Kepatuhan Wajib Pajak Badan Tahun 2015 – 2019..... | 6 |
| Tabel 2.1 Penelitian Terkait Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan | 40 |
| Tabel 2.2 Penelitian Terkait Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan | 41 |
| Tabel 2.3 Penelitian Terkait Pemeriksaan Pajak Terhadap Kepatuhan | 42 |
| Tabel 2.4 Penelitian Terkait Kepercayaan Terhadap Kepatuhan | 44 |
| Tabel 2.5 Penelitian Terkait Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan | 45 |
| Tabel 3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel | 62 |
| Tabel 3.2 Rule of Thumb Evaluasi Model Pengukuran | 71 |
| Tabel 3.3 Rule of Thumb Evaluasi Model Struktural | 72 |
| Tabel 3.4 Klasifikasi Variabel Moderasi | 74 |
| Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner | 76 |
| Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Pengusaha Kena Pajak | 77 |
| Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Jenis Usaha | 77 |
| Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Lama Usaha | 78 |
| Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Omset Tahun 2019 | 78 |
| Tabel 4.6 Rata-Rata Variabel Pengetahuan Perpajakan | 80 |
| Tabel 4.7 Rata-Rata Variabel Sanksi Perpajakan | 81 |
| Tabel 4.8 Rata-Rata Variabel Pemeriksaan Pajak | 82 |
| Tabel 4.9 Rata-Rata Variabel Kepercayaan Wajib Pajak | 83 |
| Tabel 4.10 Rata-Rata Variabel Kepatuhan Pajak | 84 |
| Tabel 4.11 Rata-Rata Variabel Kondisi Keuangan | 85 |
| Tabel 4.12 Uji <i>Construct Reliability, Validity dan Nilai AVE</i> | 86 |
| Tabel 4.13 Ringkasan Nilai <i>Loading Factor</i> (Iterasi Algoritma PLS) | 88 |
| Tabel 4.14 Nilai Cross Loading (Iterasi Algoritma PLS) | 92 |
| Tabel 4.15 Hasil Nilai R-Square | 94 |
| Tabel 4.16 Communalitiy | 95 |
| Tabel 4.17 Uji Hipotesis berdasarkan Path Coefficient | 96 |
| Tabel 4.18 Rangkuman Hasil Uji Hipotesis | 99 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Berpikir | 47 |
| Gambar 3.1 Tahapan Analisis Menggunakan PLS-SEM | 67 |
| Gambar 4.1 Gambar Model Hubungan Kausal Antar Variabel | 86 |
| Gambar 4.2 Model Hubungan Kausal Antar Variabel | 87 |

DAFTAR GRAFIK

| | |
|--|---|
| Grafik 1.1 Tax Ratio Tahun 2014 – 2020 | 2 |
|--|---|

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|-----|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian | 134 |
| Lampiran 2 Daftar Wajib Pajak Sebagai Sample Responden | 138 |
| Lampiran 3 Transkrip Wawancara..... | 142 |
| Lampiran 3 Output <i>Smart</i> PLS 3.0..... | 146 |

4. Untuk penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas area sampel yang akan digunakan agar hasil penelitian dapat mewakili objek penelitian.
5. Saran bagi DJP, harus lebih meningkatkan kepercayaan wajib pajak terutama mengenai perilaku petugas pajak dan sosialisasi manfaat uang pajak bagi pembangunan. Selain itu, lebih meningkatkan tata kelola yang baik untuk mempertahankan kepercayaan wajib pajak yang baik dengan memaksimalkan *whistleblowing system*. Sosialisasi manfaat uang pajak bagi pembangunan dapat dilakukan juga oleh instansi pemerintah yang lain sehingga secara tidak langsung akan mempengaruhi kepercayaan wajib pajak, sehingga dengan demikian diharapkan kepatuhan pajak akan meningkat. Selain itu, DJP menjamin kepastian hukuman bagi penunggak pajak agar kepercayaan wajib pajak meningkat dan masyarakat lebih menikmati hasil pembangunan seperti pelayanan sosial yang lebih baik dan bagus.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Ajzen, Icek. 2005. *Attitudes, Personality And Behavior – second edition*. Mcgraw-Hill International: Open University Press.

- Brotodihardjo R. Santoso. 1998. *Pengantar Hukum Pajak*. Bandung: Refika Aditama.
- Ghozali, Imam dan Hengky Latan. 2015. *Partial Least Square Konsep, Teknik, dan Aplikasi Menggunakan Program SamrtPLS 3.0 Untuk Penelitian Empiris*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Gunadi. 2005. *Akuntansi pajak*. Jakarta Penerbit PT. Gramedia Widiasarana.
- Gusfahmi. 2017. *Pajak Menurut Syariah - Edisi Revisi*. Depok. Penerbit: PT Rajagrafindo Persada
- Hanafi, M Mamduh dan Abdul Halim. 2003. *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN
- Harahap, Sofyan Syafri. 2002. *Teori Akuntansi*. Jakarta: PT Grafindo
- Ikhsan Lubis, Arfan. 2010. *Akuntansi Keperilakuan*. Jakarta: Salemba Empat
- Ilyas dan Priantara. 2016. *Manajemen & Perencanaan Pajak Berbasis Risiko*. Jakarta: In Media
- Ilyas dan Burton. 2012. *Manajemen Sengketa Dalam Pungutan Pajak Analisis Yuridis Terhadap Teori dan Kasus*. Jakarta: Mitra Wacana Media
- Mardiasmo. 2011. *Perpajakan*. Edisi Revisi. Yogyakarta. Andi offset.
- Munawir, S. 2007. *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Liberty
- I Made Sudana. 2011. *Manajemen Keuangan Perusahaan Teori dan Praktik*. Jakarta: Erlangga
- Nurmantu, Safri. 2010. *Pengantar Perpajakan*. Jakarta: Kelompok Yayasan Obor.
- Noorjaya, Tika dan Himawati. 1991. *Pajak, Citra dan Upaya Pembaruannya (Revisi dari buku Pajak, Citra dan Bebannya)*. Jakarta : Bina Rena Pariwara.
- Organisation for Economic Co-operation and Development, 2004. *Compliance Risk Management: Managing and Improving Tax Compliance*. Committee on Fiscal Affairs.
- Prastowo, Dwi dan Rifka Juliaty. 2005. *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta:UPP-AMP YKPN
- Rahayu, Siti Kurnia. 2020. *Perpajakan Konsep, Sistem dan Implementasi – Edisi Revisi*. Bandung: Rekayasa Sains.

- Rahayu, Siti Kurnia. 2010. *Perpajakan Indonesia “Konsep dan Aspek Formal”*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sarwono, J. 2018. *Statistik Untuk Riset Skripsi*. Yogyakarta : Andi.
- Sarwono, J. 2006. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Yogyakarta : Graha Ilmu.
- Sarwoko dan Abdul Halim. 1989. *Manajemen Keuangan: Dasar-dasar Pembelanjaan Perusahaan*. Yogyakarta: BPFE
- Scott, William R. 2000. *Financial Accounting Theory*. Second Edition. Canada: Prentice Hill.
- Siahaan, Mariot.P. 2005. *Pajak dan Retribusi Daerah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Simanjuntak dan Mukhlis. 2012. *Dimensi Ekonomi Perpajakan Dalam Pembangunan Ekonomi*. Jakarta: Raih Asa Sukses.
- Solimun, 2011. *Analisis Variabel Moderasi dan Mediasi*. Program Studi Statistika FMIPA Universitas Brawijaya. Malang
- Sutrisno. 2001. *Manajemen Keuangan Teori, Konsep dan Aplikasi*, Edisi Pertama Cetakan Kedua. Yogyakarta: Ekonosia
- Sugiyono. 2014. *Metode penelitian manajemen: kuantitatif, kualitatif, kombinasi (mixed methods), penelitian tindakan (action research), penelitian evaluasi*. Bandung: Alfabeta.
- Tjahjono, Achmad dan Husein, Muhammad Fakhri. 2005. *Perpajakan edisi 3*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Waluyo. 2018. *Perpajakan Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat – Cetakan Kedua.

Jurnal

- Ajzen, Icek. 1991. *The Theory of Planned Behavior*. *Organizational Behavior And Human Decision Process* 50, 179-211.
- Alm, James, Betty Jackson, and Michael McKee. 1992. *Institutional Uncertainty and Taxpayer Compliance*. *The American Economic Review*, Vol. 82, Issue. 4.
- Arifin, Symasul Bahri dan Aulia Arief Nasution. 2017. *Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Badan Di KPP Pratama Medan Belawan*. *Jurnal Akuntansi dan Bisnis* Vol. 3, No. 2.

- Aryati, Titik. 2012. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Badan*. Media Ekonomi dan Manajemen Vol. 25, No. 1.
- Aryobimo, Putut. 2012. *Pengaruh persepsi wajib pajak tentang kualitas pelayanan fiskus terhadap kepatuhan wajib pajak dengan kondisi keuangan wajib pajak dan preferensi risiko sebagai variabel moderating (studi empiris terhadap wajib pajak orang pribadi di Kota Semarang)*. Universitas Diponegoro.
- Brathwaite, V. 2009. *Defiance in Taxation and Governance. Resisting and Dismissing Authority in a Democracy*. Edward Elgar, Cheltenham
- Damayanti, Melisa, Abdul Wahid Mahsuni dan Afifudin. 2020. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Untuk Membayar Pajak Dengan Kondisi Keuangan Dan Preferensi Risiko Wajib Pajak Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus Pada Wajib Pajak Yang Terdaftar di KPP Pratama Malang Utara)*. E-JRS Vol. 09 No. 03.
- Dewi, Ayu Komala, Syahril Djadang dan Darmansyah. 2017. *Antecedent Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Badan Dengan Tax Amnesty Sebagai Pemoderasi*. Jurnal Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi (JIAFE) Vol. 3, No. 1.
- Dewi, IGA. Cahaya Shinta dan Ni Luh Supadmi. 2014. *Pengaruh Pemeriksaan Pajak, Kesadaran, Kualitas Pelayanan Pada Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Badan*. E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana Vol. 9, No. 2.
- Djajanti, Atik. 2020. *Developing The Voluntary Taxpayer Compliance: The Scale of The Tax Authority's Power, Trust And The Fairness of The Tax System*. Indonesian Journal of Business and Entrepreneurship Vol. 6, No. 1.
- Doran, M. (2009). *Tax penalties and tax compliance*. Harvard Journal on Legislation, 46
- Dubin, Jeffrey A. And Louis Wilde. 1988. *An Empirical Analysis of Federal Income Tax Auditing and Compliance*. National Tax Journal, 16 (1):61-74.
- Eliyah, Arles P. Ompusunggu, dan Nur Hidayat. 2016. *Penerapan Self Asessment, Pengetahuan Wajib Pajak, dan Pemeriksaan Pajak pada Kepatuhan Wajib Pajak*. Jurnal Riset Akuntansi dan Perpajakan JRAP. Vol. 3, No. 1.
- Erani, Indri dan Reva Meiliana. 2016. *Analisis Pengaruh Pelaksanaan Pemeriksaan Pajak Dan Penerapan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Badan Pada KPP Di Wilayah Kota Bandar Lampung*. Jurnal Bisnis Darmajaya, Vol. 02.
- Faizal, Sellywati Mohd, Mohd Rizal Palil, Ruhanita Maelah & Rosiati Ramli. 2017. *Power and Trust as Factors Influencing Tax Compliance Behavior in Malaysia*. Asian Journal of Accounting and Governance 8.

- Gunarso, Pujo. 2016. *Pemeriksaan Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Badan Pada KPP Kepanjen Kabupaten Malang*. Jurnal Keuangan dan Perbankan, Vol. 20 No. 2
- Hamid, Nadiah Abd et, al. 2020. *Determinants of Tax Compliance among Grabcar in Malaysia*. International Journal of Innovation, Creativity and Change. Vol. 10, Issue 11
- Irianti, dkk. 2019. *Faktor Yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Preferensi Risiko Sebagai Variabel Moderasi*. The 9th University Research Colloquium 2019
- Jackson, B.R. & Milliron, V.C. 1986. *Tax Compliance Research, Findings and Problems and Prospect*. Journal of Accounting Research, Vol. 5, pp. 125-165.
- Julianti, Murni dan Zulaikha. 2014. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Untuk Membayar Pajak Dengan Kondisi Keuangan dan Preferensi Risiko Wajib Pajak Sebagai Variabel Moderating*. Diponegoro Journal of Accounting Vol. 3, No. 2.
- Kahneman, D. and A. Tversky (1979). *Prospect Theory: An Analysis of Decision Under Risk*. *Econometrica*, 47: 263-291.
- Kirchler, E., Muehlbacher, S., Kastlunger, B. & Wahl, I. (2007). *Why paying taxes? A review of tax compliance decisions*. Paper presented at the Conference on Tax Compliance and Evasion, Atlanta, Georgia, USA, September 30-October 02.
- Kirchler, Erich, Erik Hoelzl and Ingrid Wahl. 2008. *Enforced Versus Voluntary Tax Compliance: The "Slippery Slope" Framework*. Journal of Economic Psychology 29.
- Klpkoech, Kosgei D and Tenai Joel. 2016. *Effect of Economic Factors on Tax Compliance in Kenya: A Survey of Limited Liability Companies within Eldorat Municipality*. Journal of International Business Research and Marketing Vol. 1, Issue 2.
- Lake, Elisabeth Merrysintha. 2010. *Analisis Rasio Keuangan Untuk Mengukur Tingkat Kesehatan Keuangan Perusahaan Studi Empiris di Perusahaan Makanan dan Minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Selama Periode 2004-2008*. Universitas Sanata Dharma Yogyakarta.
- L. Franzoni. 2000. *Tax evasion and tax compliance*. Encyclopedia of Law and Economic, Volume VI, In: Boukaertm B., De Geest, G. (Eds.), The Economic and Public Tax Law, Edward Elgar, Cheltenham.

- Mahadianto, Moh Yudi dan Apri Dwi Astuti. 2017. *Previllage Tax Payer, Sosialisasi Pajak dan Kepercayaan Pada Otoritas Pajak Terhadap Kepatuhan*. Jurnal Kajian Akuntansi Vol. 1, No. 1.
- Maulinda, Awit dan Lasmana, Mienati Somya. 2015. *Faktor-faktor yang mempengaruhi Tingkat Kepatuhan Pengusaha Kena Pajak Badan Pedagang Pengecer Pada Kantor Wilayah Direktorat Jenderal Pajak Jawa Timur I*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Tahun XXV, No. 01.
- Miladia, Novita. 2010. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tax Compliance Wajib Pajak Badan Pada Perusahaan Industri Manufaktur di Semarang*. Universitas Diponegoro
- Mas'ud, Abdulsalam, Nor Aziah Abd Manaf, Natrah Saad. 2019. *Trust And Power as Predictors of Tax Compliance: Global Evidence*. Economics & Sociology, Vol. 12, No. 2
- Mohd Rizal Palil and Ahmad Fariq Mustapha (2011); *Determinants of Tax Compliance in Asia: A case of Malaysia*, European Journal of Social Sciences Vol 24 No 1.
- Oghuma, Richard Iyere. 2018. *Tax Audit, Penalty And Tax Compliance In Nigeria*. International Journal of Accounting & Finance, Vol. 7 No. 2
- Pakpahan. 2015. *Pengaruh Pemahaman Akuntansi, Pemahaman Ketentuan Perpajakan dan Transparansi Dalam Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Badan*. JOM. FEKON Vol. 2 No. 1
- Paramartha, I Putu Indra Pradnya dan Ni Ketut Rasmini. 2016. *Pengaruh Kualitas Pelayanan, Pengetahuan Dan Sanksi Perpajakan Pada Kepatuhan Wajib Pajak Badan*. E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana Vol. 15
- Rahayu, Nurulita. 2017 *Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Ketegasan Sanksi Pajak, dan Tax Amnesty Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak*. Jurnal Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa. Vol. 1, No. 1.
- Seni dan Ratnadi, 2017. *Theory of Planned Behavior Untuk Memprediksi Niat Berinvestasi*. E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana Vol. 6, No. 12.
- Setia, Humala. 2015. *Pengaruh Frekuensi Pemeriksaan Pajak Dan Kualitas Pemeriksa Pajak Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Badan*. Jurnal Bisnis dan Akuntansi Vol. 17, No. 1.
- Smith, C. 2018. *20 Interesting Grab Facts and Statistics*. <https://expandedramblings.com/index.php/grab-facts-statistics/>

- Syakura, M. Abadan dan Zaki Baridwan. 2014. *Determinan Perencanaan Pajak dan Perilaku Kepatuhan Wajib Pajak Badan*. Jurnal Akuntansi Multiparadigma, Vol. 5 No. 2.
- Sulviana, Erna, Patricia Dhiana P dan Hartono. 2018. *Pengaruh Sanksi Perpajakan Dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Bumi Dan Bangunan P2 Dengan Kondisi Keuangan Sebagai Pemoderasi Di Desa Dlimoyo*.
- Srihadi. 2018. *Technology Acceptance Model dan Teori Atribusi Untuk Meningkatkan Kepatuhan Perpajakan*. Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta.
- Wijaya, Daya Negeri. 2016. *Kontrak Sosial Menurut Thomas Hobbes Dan John Locke*. Jurnal Sosial Pendidikan Humanis Vol. 1, No. 2.
- Yasa, I Putu Risky Perdana dan I Ketut Jati. 2018. *Kondisi Keuangan Wajib Pajak Pemoderasi Pengaruh Sanksi Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak Pada Kepatuhan Wajib Pajak*. E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana Vol. 19, No. 2.
- Yuslina, Prima, Amries Rusli Tanjung, Alfiati Silfi. 2018. *Pengaruh Pelayanan Fiskus, Pengetahuan Perpajakan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Kondisi Keuangan dan Preferensi Resiko Wajib Pajak Sebagai Variabel Moderating*. Jurnal Akuntansi dan Manajemen Vol. 13, No. 2.
- Undang-Undang Nomor 6 Tahun 1983 Tentang Ketentuan Umum Dan Tata Cara Perpajakan Sebagaimana Telah Diubah Terakhir Dengan Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2007.
- Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1983 Tentang Pajak Penghasilan Sebagaimana Telah Diubah Terakhir Dengan Undang-Undang Nomor 36 Tahun 2008
- Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1983 Tentang Pajak Pertambahan Nilai Barang Dan Jasa Dan Pajak Penjualan Atas Barang Mewah Sebagaimana Telah Diubah Terakhir Dengan Undang-Undang Nomor 42 Tahun 2009
- <https://finance.detik.com> diunduh 17 Juli 2020
- www.kemenkeu.go.id diunduh 17 Juli 2020.
- www.pajak.go.id diunduh 17 Juli 2020.
- www.republika.co.id diunduh 20 Juli 2020
- www.wikipedia.org diunduh 25 Juli 2020

www.news.ddtc.co.id diunduh 27 Juli 2020

<https://majalahpajak.net> diunduh 30 Juli 2020

Lampiran 1.

Kuesioner Penelitian

SURAT PENGANTAR KUESIONER PENELITIAN