

**PENGARUH BIAYA KEPATUHAN DAN PEMAHAMAN WAJIB PAJAK
TERHADAP KEPATUHAN PAJAK DENGAN PERAN KONSULTAN PAJAK
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Akuntansi**



**Oleh
I Gusti Agung Ayu Monika Trisna Dewi
NIM 2117051226**

**JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2025

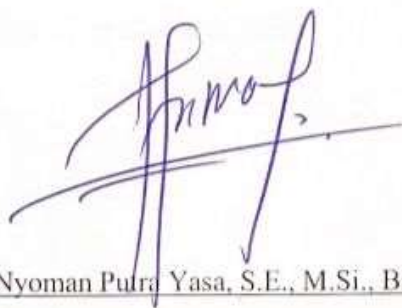
SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS
DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK
MENCAPAI GELAR SARJANA PENDIDIKAN**

Menyetujui

Pembimbing I,

Pembimbing II,



I Nyoman Putra Yasa, S.E., M.Si., BKP

NIP 198401202015041001



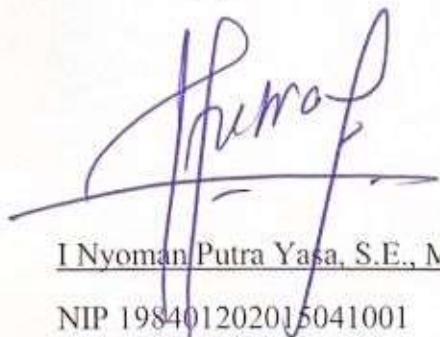
Dr. Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E., Ak., M.Si.

NIP 198205112008121004

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PENGUJI SKRIPSI

Skripsi Oleh I Gusti Agung Ayu Monika Trisna Dewi ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal, 04 Juni 2025

Dewan Penguji,



I Nyoman Putra Yasa, S.E., M.Si.
NIP 198401202015041001

(Ketua)



Dr. Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E., Ak., M.Si.
NIP 198205112008121004

(Anggota)



Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd.
NIP 197703152002122003

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana Pendidikan

Pada:

Hari : Rabu
Tanggal : 04 Juni 2025

Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.
NIP. 196810291993032001



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 198902272018032001

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh Biaya Kepatuhan dan Pemahaman Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak Dengan Peran Konsultan Pajak Sebagai Variabel Moderasi” beserta seluruh isinya adalah benarbenar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 18 Mei 2025
Yang membuat pernyataan,



I Gusti Agung Ayu Monika Trisna Dewi
2117051226

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat rahmatnya-lah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Biaya Kepatuhan dan Pemahaman Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak Dengan Peran Konsultan Pajak Sebagai Variabel Moderasi”**. Skripsi ini disusun digunakan untuk memenuhi persyaratan dalam mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.Ak, M.Si., Ak., CA., CPA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi.
4. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi atas motivasi dan arahan yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. I Nyoman Putra Yasa., S.E., M.Si., BKP selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Dr. Nyoman Ari Surya Darmawan, S.E., Ak., M.Si. selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd selaku Penguji yang telah memberikan masukan dan saran untuk menyempurnakan skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen di Program Studi S1 Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan ilmu pengetahuan, mendidik dan memberikan motivasi selama penulis mengikuti perkuliahan.
9. Kepala Kanwil DJP Provinsi Bali dan Kepala Kantor Pelayanan Pajak unit kerja Kanwil DJP Bali yang sudah bersedia untuk penulis melakukan penelitian dan membantu pada saat proses pengumpulan data penelitian skripsi.
10. Cinta dan panutan penulis, yakni kedua orang tua tercinta, Ajik I Gusti Ngurah Diatara, S.Pd dan Ibu Ni Luh Kusuma Wati, atas segala doa, dukungan, kasih sayang, dan keteladanan yang selalu menyertai setiap langkah penulis. Semangat dan nilai-nilai kehidupan yang mereka tanamkan menjadi landasan kuat dalam menyelesaikan karya ini.
11. Kakak tercinta I Gusti Agung Ayu Ita Dewi Lestari, S.Kep, dan I Gusti Agung Ayu Intan Kartika Dewi, S.Pd,. Serta adik I Gusti Ngurah Bagus Krisna Suastama, yang selalu menjadi sumber semangat, inspirasi, dan kebahagiaan dalam perjalanan ini. Terima kasih juga kepada ponakan-ponakan penulis, yang dengan keceriaan dan kasih sayang mereka, selalu memberi warna dan kebahagiaan dalam perjalanan ini.

12. Putu Surya Ardi Bhuana, partner keluh kesah yang selalu sabar dan penuh kasih menemani penulis di setiap proses, baik senang maupun susah.

13. Kepada teman seperjuangan “Lala Lele” yaitu Aristayani, Teguh, Arya RYanjaya, dan Dedy, atas kebersamaan, dukungan, dan tawa yang selalu mengisi perjalanan ini.

14. Teman-teman Angkatan 2021 di lingkungan fakultas ekonomi dan fakultas lainnya dan semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 18 Mei 2025

Penulis

DAFTAR ISI

Isi	Halaman
PRAKATA	ix
ABSTRAK.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	7
1.3 Pembatasan Masalah.....	7
1.4 Rumusan Masalah.....	8
1.5 Tujuan Penelitian	8
1.6 Manfaat Penelitian	9
1.6.1 Manfaat Teoritis.....	9
1.6.2 Manfaat Praktis	10
 BAB II KAJIAN TEORI	 11
2.1 Deskripsi Teoritis.....	11
2.1.1 Teori Penjeraan (<i>Deterrence Theory</i>)	11
2.1.2 Kepatuhan Wajib Pajak.....	13
2.1.3 Biaya Kepatuhan.....	20
2.1.4 Pemahaman Wajib Pajak	28
2.1.5 Konsultan Pajak	36
2.2 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan.....	45
2.3 Kerangka Berfikir	51

2.4 Hipotesis Penelitian.....	53
2.4.1 Pengaruh Biaya Kepatuhan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	54
2.4.2 Pengaruh Pemahaman Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	56
2.4.3 Biaya Kepatuhan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Peran Konsultan Pajak sebagai Variabel Moderasi	59
2.4.4 Pemahaman Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Peran Konsultan Pajak sebagai Variabel Moderasi	61

BAB III METODE PENELITIAN..... 64

3.1 Desain Penelitian.....	64
3.2 Populasi Dan Sampel Penelitian	66
3.3 Variabel Dan Definisi Operasional.....	69
3.3.1 Variabel Penelitian.....	69
3.3.2 Definisi Operasional	72
3.4 Metode Dan Instrumen Pengumpulan Data.....	73
3.5 Teknik Analisis Data.....	74
3.5.1 Uji Instrumen Penelitian	74
3.5.2 Deskripsi Variabel Penelitian	75
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	75
3.5.4 Uji Hipotesis	76
3.5.5 Uji Parsial (t).....	78
3.5.6 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	78
3.6 Jadwal Waktu Penelitian.....	79

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 80

4.1 Deskripsi Data.....	80
4.1.1 Gambaran Umum dan Karakteristik Responden	80
4.1.2 Deskripsi Data Penelitian.....	83
4.2 Hasil Pengujian Instrumen Penelitian	84
4.2.1 Uji Validitas	84

4.2.2 Uji Reliabilitas	86
4.3 Uji Asumsi Klasik.....	87
4.3.1 Uji Normalitas.....	87
4.3.2 Uji Multikolinearitas	88
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	89
4.4 Pengujian Hipotesis.....	90
4.4.1 Analisis Regresi Linier Berganda	90
4.4.2 Uji Parsial (t) sebelum moderasi.....	91
4.4.3 Analisis Koefisien Determinasi	92
4.5 <i>Moderated Regression Analysis</i> $X1*Z$ dan Pengujian Hipotesis $H3$	94
4.5.1 Hasil <i>Moderated Regression Analysis</i> $X1*Z$	94
4.5.2 Pengujian Hipotesis $H3$	95
4.6 <i>Moderated Regression Analysis</i> $X2*Z$ dan Pengujian Hipotesis $H4$	97
4.6.1 Hasil <i>Moderated Regression Analysis</i> $X2*Z$	97
4.6.2 Pengujian Hipotesis $H4$	98
4.7 Pembahasan Hasil Penelitian	100
4.7.1 Pengaruh Biaya Kepatuhan Terhadap Kepatuhan Pajak	100
4.7.2 Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak.....	102
4.7.3 Pengaruh Peran Konsultan Pajak Dalam Memoderasi Hubungan Antara Biaya Kepatuhan dan Kepatuhan Pajak.....	105
4.7.4 Pengaruh Peran Konsultan Pajak Dalam Memoderasi Hubungan Antara Pemahaman Wajib Pajak dan Kepatuhan Pajak	108
4.8 Implikasi	110
4.8.1 Secara Teoritis	110
4.8.2 Secara Praktis.....	111
BAB V PENUTUP	113
5.1 Rangkuman	113
5.2 Kesimpulan	114
5.3 Saran	116

5.3.1	Bagi Wajib Pajak	116
5.3.2	Bagi Konsultan Pajak.....	116
5.3.3	Bagi Peneliti Selanjutnya.....	117
DAFTAR PUSTAKA		118
LAMPIRAN		123
RIWAYAT HIDUP		156



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1. 1 Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Badan di DJP Provinsi Bali	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	45
Tabel 3. 1 Daftar Sampel Masing-Masing KPP	69
Tabel 3. 2 Definisi Operasional.....	72
Tabel 3. 3 Skor Skala Likert.....	74
Tabel 3. 4 Jadwal Kegiatan	79
Tabel 4. 1 Rincian Pendistribusian dan Pengembalian Kuesioner.....	80
Tabel 4. 2 Data Karakteristik Responden	81
Tabel 4. 3 Hasil Analisis Deskriptif	83
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas	85
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas	86
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas.....	87
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas	88
Tabel 4. 8 Uji Heteroskedastisitas (Uji Park)	89
Tabel 4. 9 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	90
Tabel 4. 10 Hasil Uji t.....	91
Tabel 4. 11 Hasil Koefisien Determinasi.....	93
Tabel 4. 12 Hasil <i>Moderated Regression Analysis</i> $X1*Z$	94
Tabel 4. 13 Hasil Uji Hipotesis Tahap I.....	95
Tabel 4. 14 Hasil Uji Moderasi	95
Tabel 4. 15 Hasil Koefisien determinasi.....	96
Tabel 4. 16 Hasil <i>Moderated Regression Analysis</i> $X2*Z$	97
Tabel 4. 17 Hasil Uji Hipotesis Tahap I.....	98
Tabel 4. 18 Hasil Uji Moderasi	98
Tabel 4. 19 Hasil Koefisien determinasi.....	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir	53
Gambar 3. 1 Desain Penelitian	65
Gambar 3. 2 Perhitungan Sampel Penelitian	68



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1. Surat Keterangan Penelitian.....	123
Lampiran 2. Kuesioner Penelitian	126
Lampiran 3. Tabulasi Data	131
Lampiran 4. Hasil Uji Stastistik Deskriptif	143
Lampiran 5. Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	144
Lampiran 6. Hasil Uji Asumsi Klasik	149
Lampiran 7. Hasil Uji Hipotesis.....	151
Lampiran 8. <i>Moderated Regression Analysis</i>	153
Lampiran 9. Dokumentasi	155

