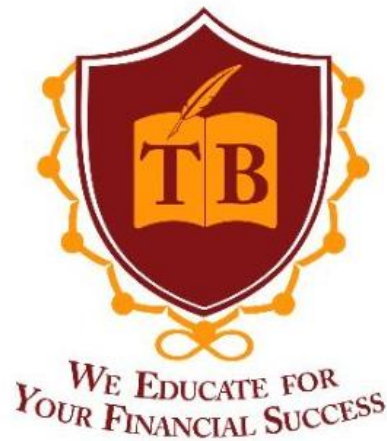


**PENGARUH *RELIGIOSITY* DAN *TAX KNOWLEDGE*
TERHADAP *INDIVIDUAL TAXPAYER COMPLIANCE*
DENGAN *RISK PREFERENCE* SEBAGAI VARIABEL
MODERATING**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi



Oleh

Annisa Rahayu Yulivianti

192421038

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI TRI BHAKTI

BEKASI, 2023


LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Annisa Rahayu Yulivianti
Nomor Induk Mahasiswa : 192421038
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh *Religiosity* dan *Tax Knowledge* terhadap
Individual Taxpayer Compliance dengan *Risk Preference* sebagai Variabel Moderating.

Skripsi tersebut telah disetujui dan diterima baik sebagai salah satu karya ilmiah mahasiswa yang bersangkutan sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar sarjana pada Program Studi Strata Satu Akuntansi

Mengetahui,

Pembimbing Utama



Yusuf Faisal., SE.I., M.Ak., M.E
NIDN 1005029002

CO Pembimbing



Lembah Dewi Andini SE., M.Ak., Ak., CA
NIDN 040709003

Ketua Program Studi Akuntansi



Yusuf Faisal., SE.I., M.Ak., M.E
NIDN 1005029002

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH *RELIGIOSITY* DAN *TAX KNOWLEDGE* TERHADAP
INDIVIDUAL TAXPAYER COMPLIANCE DENGAN *RISK PREFERENCE*
SEBAGAI VARIABEL MODERATING**

OLEH
ANNISA RAHAYU YULIVIANTI
192421038

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian
Guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Telah disetujui oleh Tim Penguji pada Tanggal seperti tertera di bawah ini:

Bekasi, 15 Agustus 2023

Ketua Penguji



Atika Rahmi.,SE.,Ak.,M.Si
NIDN: 0126028006

Anggota Penguji I



Drs. Suhikmat, MM.Ak., CA
NIDN: 0318086401

Anggota Penguji II



Yusuf Faisal, SE.I., M.Ak., M.E
NIDN: 1005029002

**SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS
PROGRAM STUDI S.1 AKUNTANSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Karya tulis saya, Skripsi ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik Sarjana Akuntansi, di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dosen pembimbing dan penguji.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa gelar yang telah diperoleh karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Bekasi, 29 Juli 2023

Yang membuat pernyataan



Annisa Rahayu Yulivianti

NIM: 192421038

**SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Annisa Rahayu Yulivianti
NIM : 192421038
Perguruan Tinggi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti
Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyetujui untuk memberikan izin kepada **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalti-Free Right*) atas karya ilmiah ini yang berjudul “Pengaruh *Relligosity* dan *Tax Knowledge* terhadap *Individual Taxpayer Compliance* dengan *Risk Preference* Variabel Moderating”, beserta perangkat yang diperlukan (apabila ada).

Dengan **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif** ini pihak kepada **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti** berhak menyimpan, mengalih-media atau format-kan, mengelolanya dalam pangkalan data (*database*). Mendistribusikan dan menampilkan atau mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari kami selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta karya ilmiah tersebut.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak **Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti**, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Bekasi, 29 Juli 2023

Yang membuat pernyataan



Annisa Rahayu Yulivianti
NIM: 192421038

MOTTO

*You're **braver** than you believe, **stronger** than you seem, and **smarter** than you think." — A.A. Milne*

ABSTRAK

Tujuan: Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan bagaimana pengaruh *religiosity* dan *tax knowledge* terhadap *tax compliance* dengan *risk preference* sebagai variabel moderating.

Desain/metodologi: Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini yaitu anggota Koperasi Makmur Mandiri dengan menggunakan teknik pengambilan sampel *purposive sampling* yang diambil berdasarkan kriteria. Sampel pada penelitian ini berjumlah 296 responden. Metode pengumpulan data menggunakan metode survei, yaitu penulis menyebarkan langsung kuesioner kepada responden. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan SEM PLS.

Temuan: Berdasarkan hasil uji PLS versi 4 dari pengujian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa secara simultan dan parsial variabel *religiosity* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *taxpayer compliance*. Namun *risk preference* dapat memoderasi pengaruh *religiosity* terhadap *taxpayer compliance*. Sedangkan *tax knowledge* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *taxpayer compliance*. Tetapi *risk preference* tidak mampu memoderasi pengaruh *tax knowledge* terhadap *taxpayer compliance*.

Orisinalitas/nilai: Studi ini memberikan kontribusi untuk literatur dengan berfokus pada *religiosity*, *tax knowledge* dan *risk preference* yang diperlukan untuk kepatuhan perpajakan untuk mendukung direktorat jendral pajak dalam gerakan taat pajak.

Kata Kunci: *Religiosity, Tax Knowledge, Risk Preference, Taxpayer Compliance*

ABSTRACT

Purposes: *This study aims to explain how the influence of religiosity and knowledge of taxation on taxpayer compliance with risk preference as a moderating variable.*

Design/methodology/approach: *The method used in this research is a quantitative method. The population in this study are members of the Makmkur Mandiri Cooperative using a purposive sampling technique taken based on criteria. The sample in this study amounted to 296 respondents. Methods of data collection using survey methods, namely the author distributes questionnaires directly to respondents. Data analysis techniques in this study used SEM PLS.*

Findings: *Based on the results of the PLS test version 4 of the tests that have been carried out, it shows that simultaneously and partially the religiosity variable has a negative and not significant effect on taxpayer compliance. However, risk preference can moderate the effect of religiosity on taxpayer compliance. While knowledge of taxation has a positive and significant effect on taxpayer compliance. However, risk preference is not able to moderate the influence of tax knowledge on taxpayer compliance.*

Originality/value: *This study contributes to the literature by focusing on the knowledge of taxation, religiosity and risk preference required for tax compliance to support the directorate general of taxation in the tax compliance movement.*

Keywords: *Religiosity, Tax Knowledge, Risk Preference, Taxpayer Compliance*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Puji syukur senantiasa kita panjatkan kepada Allah Subhanahu wa ta'ala atas limpahan rahmat, ridha, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh *Religiosity* dan *Tax Knowledge* terhadap *Individual Taxpayer Compliance* dengan *Risk Preference* sebagai variabel moderating” dalam rangka menyelesaikan studi strata I untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi.

Kelancaran penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu:

1. Ibu dr. Marion E. Aritonang selaku Ketua Pembina Yayasan Prima Bina Bangsa.
2. Bapak Horas Sebastian E Tobing, BA. Selaku Ketua Yayasan Prima Bina Bangsa.
3. Bapak Drs. Widayatmoko, M.M.,M.IKom selaku ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti.
4. Bapak Yusuf Faisal, SE.I., M.Ak.,ME selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti, dosen akademik selama masa perkuliahan dan dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan.
5. Ibu Lembah Dewi Andini SE.,M.Ak.,Ak.,CA selaku dosen pembimbing pendamping skripsi.

6. Seluruh dosen Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Tri Bhakti yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan.
7. Bapak Yosefo Christio Tambunan selaku manajer Koperasi Makmur Mandiri cabang Duren Sawit yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian.
8. Bapak Jekson Ariyanto Gultom selaku manajer Koperasi Makmur Mandiri cabang Cakung yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian.
9. Seluruh karyawan yang bekerja pada Koperasi Makmur Mandiri cabang Cakung dan Duren Sawit yang telah membantu dalam proses penyebaran kuesioner penelitian.
10. Orang Tua serta keluarga yang telah memberikan semangat dan doa agar skripsi berjalan dengan lancar.
11. Sobat Dahsyat, A3BIZ dan rekan kerja yang telah memberikan semangat dan motivasi.

Dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa tulisan ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik, serta saran yang membangun. Akhir kata semoga tulisan sederhana ini bermanfaat dan menambah pengetahuan bagi pembaca.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Bekasi, 29 Juli 2023



Annisa Rahayu Yulivianti

192421038

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS	iv
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
MOTTO	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	10
1.3 Perumusan Masalah	11
1.4 Batasan Penelitian.....	11
1.5 Tujuan Penelitian	12
1.6 Manfaat Penelitian	13
1.7 Sistematika Penulisan	14
BAB II LANDASAN TEORI	17
2.1 Landasan Teori.....	17
2.1.1 Teori Atribusi.....	17
2.1.2 <i>Taxpayer Compliance</i>	20
2.1.3 <i>Religiosity</i>	26
2.1.4 <i>Tax Knowledge</i>	34
2.1.5 <i>Risk Preference</i>	36
2.2 Penelitian Terdahulu	39
2.3 Rerangka Penelitian	50
2.4 Hipotesis Penelitian	52

2.4.1	<i>Religiosity</i> terhadap <i>Taxpayer Compliance</i>	52
2.4.2	<i>Tax Knowledge</i> terhadap <i>Taxpayer Compliance</i>	54
2.4.3	<i>Religiosity</i> terhadap <i>Taxpayer Compliance</i> dengan <i>Risk Preference</i> sebagai Variabel Moderating	56
2.4.4	<i>Tax Knowledge</i> terhadap <i>Taxpayer Compliance</i> dengan <i>Risk Preference</i> sebagai Variabel Moderating	59
BAB III METODE PENELITIAN		63
3.1	Desain Penelitian	63
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran.....	64
3.2.1	<i>Taxpayer Compliance</i>	64
3.2.2	<i>Religiosity</i>	65
3.2.3	<i>Tax Knowledge</i>	66
3.2.4	<i>Risk Preference</i>	67
3.3	Populasi dan Sampel	71
3.3.1	Populasi.....	71
3.3.2	Sampel.....	72
3.4	Sumber Data.....	73
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	73
3.6	Teknik Analisis Data.....	75
3.6.1	Metode Analisis Deskriptif	76
3.6.2	Pengujian Kualitas Data dan Statistik inferensial	77
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN.....		83
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	83
4.2	Hasil Penelitian	87
4.2.1	Analisis Deskriptif	87
4.2.2	Analisis Data Penelitian	94
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian	108
4.3.1	<i>Religiosity</i> Berpengaruh Negatif terhadap <i>Taxpayer Compliance</i>	109
4.3.2	<i>Tax Knowledge</i> Berpengaruh Positif Signifikan terhadap <i>Taxpayer Compliance</i>	112
4.3.3	<i>Risk Preference</i> Memperkuat Pengaruh <i>Religiosity</i> terhadap <i>Taxpayer Compliance</i>	115

4.3.4	<i>Risk Preference</i> Memperlemah Pengaruh <i>Tax Knowledge</i> terhadap <i>Taxpayer Compliance</i>	117
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		121
5.1	Simpulan	121
5.2	Implikasi	121
5.2.1	Implikasi Teoritis	121
5.2.2	Implikasi Manajerial	122
5.2.3	Implikasi Kebijakan	123
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	124
5.4	Saran Untuk Peneliti Selanjutnya	124
DAFTAR PUSTAKA		125
LAMPIRAN.....		131

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Tarif Pajak Penghasilan Wajib Pajak Orang Pribadi	24
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu	39
Tabel 3. 1 Definisi Operasional dan Pengukuran.....	68
Tabel 3. 2 Kategori Jawaban Responden	74
Tabel 3. 3 Skor korelasi Antar Variabel.....	80
Tabel 4. 1 Jawaban Responden Berdasarkan Kantor Cabang.....	83
Tabel 4. 2 Penilaian Responden terhadap variabel Religiosity.....	88
Tabel 4. 3 Penilaian Responden terhadap variabel Tax Knowledge.....	89
Tabel 4. 4 Penilaian Responden terhadap variabel Risk Preference.....	91
Tabel 4. 5 Penilaian Responden terhadap variabel Taxpayer Compliance.....	93
Tabel 4. 6 Nilai Loading Factor	98
Tabel 4. 7 Average Variance Extracted (AVE)	99
Tabel 4. 8 Cross Loading	100
Tabel 4. 9 Fornell-Larcker	101
Tabel 4. 10 Uji Reliabilitas	102
Tabel 4. 11 Nilai R-Square (R^2).....	105
Tabel 4. 12 Hasil Pengujian Hipotesis	107

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Rasio Kepatuhan Pelaporan SPT Pajak (2017-2022)	1
Gambar 1. 2 Grafik Jumlah SPT yang dilaporkan berdasarkan jenis wajib pajak (13 Maret 2022-13 Maret 2023).....	2
Gambar 2. 1 Rerangka Penelitian.....	52
Gambar 3. 1 Desain Penelitian.....	64
Gambar 3. 2 Model Analisis Jalur Penelitian	80
Gambar 4. 1 Usia Responden.....	84
Gambar 4. 2 Jenis Kelamin Responden	84
Gambar 4. 3 Pendidikan Terakhir Responden	85
Gambar 4. 4 Penghasilan Per Bulan Responden	85
Gambar 4. 5 Status Perkawinan Responden	86
Gambar 4. 6 Jumlah Anak Responden.....	86
Gambar 4. 7 Agama Responden.....	87
Gambar 4. 8 Garis Kontinum mengenai Religiosity	89
Gambar 4. 9 Garis Kontinum mengenai Tax Knowledge.....	90
Gambar 4. 10 Garis Kontinum mengenai Risk Preference	92
Gambar 4. 11 Garis Kontinum mengenai Taxpayer Compliance	94
Gambar 4. 12 Outer Model Penelitian	97
Gambar 4. 13 Evaluasi Outer Model	103
Gambar 4. 14 Inner Model	104