

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN DAN
TARIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
DENGAN *ACCOUNT REPRESENTATIVE* (AR) SEBAGAI
VARIABEL MODERASI DI KPP ILIR TIMUR**

SKRIPSI

Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Akuntansi (S.Ak)
Pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Indo Global Mandiri



Disusun Oleh:

Putri Tsabita
2021520005

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS INDO GLOBAL MANDIRI
FAKULTAS EKONOMI
TAHUN 2025**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan Dan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan *Account Representative* (AR) Sebagai Variabel Moderasi Di Kpp Ilir Timur

Nama : Putri Tsabita

NPM : 2021520005

Program Studi : Akuntansi

Pembimbing I : Reny Aziatul Pebriani, SE., M.Si.,Ak

Pembimbing II : Vhika Meiriasari, SE., M.Si.,Ak

Tanggal Ujian Skripsi : 11 Februari 2025

Palembang, 17 Februari 2025

Disetujui Oleh,

Pembimbing I,



Reny Aziatul Pebriani, SE., M.Si.,Ak
NIDN. 0228029103

Pembimbing II,



Vhika Meiriasari, SE., M.Si.,Ak
NIDN. 0225058701

Disahkan Oleh,

Ketua Program Studi Akuntansi



Leriza Desitama Anggraini, SE., M.Acc.,
Ak., CA., ASEAN CPA
NIDN. 0206129102

Dekan Fakultas Ekonomi



Budi Setiawan, SE.,MM.,Ph.D
NIDN. 0208048701

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi ini di ajukan oleh ,

Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan Dan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan *Account Representative* (AR) Sebagai Variabel Moderasi Di Kpp Ilir Timur
Nama : Putri Tsabita
NPM : 2021520005
Program Studi : Akuntansi

Telah dipertahankan di hadapan Dosen Penguji Ujian Skripsi & Komprehensif dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Indo Global Mandiri.

Penguji Ujian Skripsi dan Komprehensif,


Ketua Penguji :


Reny Aziatul Pebriani, SE., M.Si., Ak
NIDN. 0228029103

Penguji I :



Lili Syafitri, SE., Ak., M.Si
NIDN. 0006026102

Penguji II :


Aris Munandar, SE., M.Si., MM
NIDN. 0224057901

Disahkan Oleh,

Ketua Program Studi Akuntansi


Leriza Desitama Anggraini, SE., M.Acc.,
Ak., CA., ASEAN CPA
NIDN. 0206129102

Dekan Fakultas Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI

Budi Setiawan, SE., MM., Ph.D
NIDN. 0208048701

LEMBAR REVISI

Nama : Putri Tsabita
NPM : 2021520005
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan Dan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan *Account Representative* (AR) Sebagai Variabel Moderasi Di Kpp Ilir Timur

Ketua Penguji :



Reny Aziatul Pebriani, SE., M.Si., Ak
NIDN. 0228029103

Penguji I :



Lili Syafitri, SE., Ak., M.Si
NIDN. 0006026102

Penguji II :



Aris Munandar, SE., M.Si., MM
NIDN. 0224057901

Palembang, 17 Februari 2025
Ketua Program Studi Akuntansi



Leriza Desitama Anggraini, SE., M.Acc., Ak., CA., ASEAN CPA
NIDN. 0206129102

PERNYATAAN LEMBAR SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Putri Tsabita
NPM : 2021520005
Program studi : Akuntansi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa:

1. Seluruh data, informasi, interpretasi serta pernyataan dalam pembahasan dan kesimpulan yang disajikan dalam karya ilmiah ini, kecuali yang disebutkan sumbernya adalah merupakan hasil pengamatan, penelitian, pengelolaan, serta pemikiran saya dengan pengarahannya dari para pembimbing yang ditetapkan.
2. Karya ilmiah yang saya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik, baik di Universitas Indo Global Mandiri maupun di perguruan tinggi lain.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan apabila dikemudian hari ditemukan adanya bukti ketidakbenaran dalam pernyataan tersebut diatas, maka saya bersedia menerima sanksi akademis berupa pembatalan gelar yang saya peroleh melalui pengajuan karya ilmiah.

Palembang, 17 Februari 2025


Putri Tsabita
2021520005

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan dan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan *Account Representative* (AR) Sebagai Variabel Moderasi. Dalam penyusunan proposal skripsi, penulis telah mendapatkan bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. H. Marzuki Alie, S.E., M.M., Ph.D. selaku Rektor Universitas Indo Global Mandiri Palembang
2. Budi Setiawan, S.E., M.M., Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi.
3. Leriza Desitama Anggraini, SE., M.Acc., Ak., CA., ASEAN CPA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi
4. Reny Aziatul Pebriani, SE., M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing kesatu. Terima kasih atas waktu yang telah diluangkan, perhatian, kesabaran, saran, dan kritik yang membangun selama proses penyusunan skripsi.
5. Vhika Meiriasari, SE., M.Si., AK. selaku dosen pembimbing kedua. Terima kasih atas waktu yang telah diluangkan, perhatian, kesabaran, saran, dan kritik yang membangun selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Indo Global Mandiri Palembang atas segala ilmu dan pengalaman berharga yang telah diberikan selama ini kepada penulis.
7. Seluruh staf administrasi, staf perpustakaan, dan staf keamanan Universitas Indo Global Mandiri atas segala bantuannya selama ini.
8. Orang tua, Ayah dan Ibunda ku tercinta, terima kasih atas segala kasih sayang, dukungan, dan doa di setiap keringat yang tak terhingga hingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan dan meraih cita-cita.
9. Teman-teman Akuntansi Angkatan 2021 atas segala kebersamaan dan dukungan baik moril maupun materil kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman, oleh karena itu saran dan kritik sangat diharapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan membutuhkan.

Palembang, 17 Februari 2025

Putri Tsabita
NPM.2021520005

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pemahaman peraturan perpajakan dan tarif pajak terhadap kepatuhan wajib pajak, dengan *Account Representative* (AR) sebagai variabel moderasi di KPP Ilir Timur Palembang. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan teknik analisis regresi moderasi untuk menguji hubungan antara variabel. Data diperoleh dari 100 responden yang merupakan wajib pajak di wilayah tersebut melalui kuesioner yang mengukur pemahaman peraturan perpajakan, tarif pajak, kepatuhan wajib pajak, serta efektivitas peran AR. Hasil analisis menunjukkan bahwa pemahaman peraturan perpajakan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak ($\beta = 0,482$; $p < 0,05$), yang berarti semakin tinggi pemahaman wajib pajak terhadap regulasi perpajakan, semakin tinggi pula tingkat kepatuhannya. Selain itu, tarif pajak juga memiliki pengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak ($\beta = 0,315$; $p < 0,05$), menunjukkan bahwa tarif yang adil dan transparan dapat meningkatkan kepatuhan. Lebih lanjut, peran AR secara signifikan memperkuat hubungan antara pemahaman peraturan perpajakan dan kepatuhan wajib pajak ($\beta = 0,289$; $p < 0,05$), serta hubungan antara tarif pajak dan kepatuhan wajib pajak ($\beta = 0,267$; $p < 0,05$). Hal ini mengindikasikan bahwa keberadaan AR sebagai penghubung antara wajib pajak dan otoritas perpajakan mampu meningkatkan kepatuhan dengan memberikan edukasi dan asistensi yang lebih baik. Temuan ini menekankan pentingnya peningkatan literasi perpajakan serta optimalisasi peran AR dalam mendukung sistem perpajakan yang lebih efektif dan efisien. Dengan demikian, rekomendasi dari penelitian ini adalah memperkuat program sosialisasi perpajakan dan meningkatkan kualitas pelayanan *Account Representative* untuk meningkatkan kepatuhan pajak di Indonesia.

Kata Kunci: Pemahaman Peraturan Perpajakan, Tarif Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak, *Account Representative*.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of understanding tax regulations and tax rates on taxpayer compliance, with Account Representative (AR) as a moderating variable at KPP Ilir Timur Palembang. This study uses a quantitative method with a moderated regression analysis technique to test the relationship between variables. Data were obtained from 1 respondents who were taxpayers in the area through a questionnaire that measured understanding of tax regulations, tax rates, taxpayer compliance, and the effectiveness of the AR role. The results of the analysis show that understanding tax regulations has a positive and significant effect on taxpayer compliance ($\beta = 0.482$; $p < 0,05$), which means that the higher the taxpayer's understanding of tax regulations, the higher the level of compliance. In addition, tax rates also have a positive effect on taxpayer compliance ($\beta = 0.315$; $p < 0.05$), as well as the relationship between tax rates and taxpayer compliance ($\beta = 0.267$; $p < 0.05$). This indicates that the existence of AR as a liaison between taxpayers and tax authorities can improve compliance by providing better education and assistance. This finding emphasizes the importance of increasing tax literacy and optimizing the role of AR in supporting a more effective and efficient tax system. Thus, the recommendation of this study is to strengthen the tax socialization program and improve the quality of Account Representative services to improve tax compliance in Indonesia.

Keywords: Understanding of Tax Regulations, Tax Rates, Taxpayer Compliance, Account Representative.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
LEMBAR REVISI	iv
PERNYATAAN LEMBAR SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat penelitian	10
1.4.1 Manfaat Teoritis	10
1.4.2 Manfaat Praktis	11
BAB II	12
TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 <i>Voluntary Compliance Theory</i>	12
2.2 Kepatuhan Wajib Pajak	13
2.2.1 Pengertian Kepatuhan Wajib Pajak	13
2.2.2 Manfaat Kepatuhan Wajib Pajak	14
2.2.3 Indikator Kepatuhan Wajib Pajak	16
2.3 Pemahaman Peraturan Perpajakan	18
2.3.1 Pengertian Pemahaman Peraturan Perpajakan	18
2.3.2 Manfaat Pemahaman Peraturan Perpajakan	19
2.3.3 Indikator Pemahaman Peraturan Perpajakan	20
2.4 Tarif Pajak	22
2.4.1 Pengertian Tarif Pajak	22
2.4.2 Manfaat Tarif Pajak	23
2.4.3 Indikator Tarif Pajak	24
2.5 <i>Account Representative (AR)</i>	25
2.5.1 Pengertian <i>Account Representative (AR)</i>	25
2.5.2 Manfaat <i>Account Representative (AR)</i>	26
2.5.3 Indikator <i>Account Representative (AR)</i>	28
2.6 Penelitian Terdahulu	30

2.7 Kerangka Pemikiran	35
2.8 Hipotesis	36
BAB III.....	38
METODOLOGI PENELITIAN	38
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	38
3.1.1 Objek Penelitian	39
3.1.2 Waktu dan Tempat Penelitian	39
3.1.3 Batasan Penelitian	40
3.2 Jenis dan Sumber Data	40
3.3 Teknik Pengumpulan Data	41
3.4 Populasi dan Sampel	43
3.4.1 Populasi	43
3.4.2 Sampel.....	43
3.5 Teknik Analisis Data.....	44
3.5.1 Analisis Deskriptif.....	44
3.5.2 Uji Kualitas Data	45
3.5.2.1 Uji Validitas	45
3.5.2.2 Uji Reliabilitas.....	45
3.5.3 Uji Asumsi Klasik	46
3.5.3.1 Uji Normalitas	46
3.5.3.2 Uji Multikolinearitas	46
3.5.3.3 Uji Heteroskedastisitas	47
3.5.4 Analisis Regresi.....	48
3.5.4.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....	48
3.5.4.2 Analisis Regresi Moderasi (<i>Moderated Regression Analysis</i>)	49
3.6 Uji Hipotesis.....	50
3.6.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	50
3.6.2 Uji Signifikansi Parsial (Uji Statistik t).....	51
3.6.3 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	52
3.7 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	52
BAB IV	55
HASIL DAN PEMBAHASAN	55
4.1 Hasil Penelitian.....	55
4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan	55
4.1.1.1 Profil Perusahaan.....	55
4.1.1.2 Visi dan Misi Perusahaan	57
4.1.1.3 Wilayah Kerja KPP Pratama Palembang Ilir Timur	58
4.1.1.4 Tugas dan Fungsi KPP Pratama Palembang Ilir Timur	59

4.1.1.5 Struktur Organisasi.....	61
4.1.2 Hasil Analisis Data	62
4.1.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	62
4.1.3 Analisis Deskriptif.....	63
4.1.3.1 Deskripsi Tanggapan Responden Tentang Pemahaman Peraturan Perpajakan (X_1)	63
4.1.3.2 Deskripsi Tanggapan Responden Tentang Tarif Pajak (X_2)	64
4.1.3.3 Deskripsi Tanggapan Responden Tentang Kepatuhan Wajib Pajak (Y)	64
4.1.3.4 Deskripsi Tanggapan Responden Tentang <i>Account Representative</i> (M)	65
4.1.4 Analisis Hasil Penelitian.....	66
4.1.4.1 Hasil Uji Kualitas Data	66
4.1.4.1.1 Uji Validitas	66
4.1.4.1.2 Uji Reliabilitas.....	68
4.1.4.2 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	69
4.1.4.2.1 Uji Normalitas	69
4.1.4.2.2 Uji Multikolinearitas	70
4.1.4.2.3 Uji Heteroskedastisitas	71
4.1.4.3 Hasil Analisis Regresi	72
4.1.4.3.1 Analisis Regresi Berganda.....	72
4.1.4.3.2 Analisis Regresi Moderasi.....	73
4.1.4.4 Hasil Uji Hipotesis	76
4.1.4.4.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	76
4.1.4.4.2 Uji Parsial (Uji t).....	78
4.2 Pembahasan	81
4.2.1 Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	81
4.2.2 Pengaruh Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	82
4.2.3 Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan yang dimoderasi oleh <i>Account Representative</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	84
4.2.4 Pengaruh Tarif pajak yang dimoderasi oleh <i>Account Representative</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	85
BAB V.....	87
KESIMPULAN DAN SARAN	87
5.1 Kesimpulan.....	87
5.2 Saran.....	88

DAFTAR PUSTAKA.....	90
LAMPIRAN-LAMPIRAN	95

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Pelaporan SPT Tahunan WPB Di KPP Ilir Timur Palembang Tahun 2019-2022	7
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 3. 1 Skala Alternatif	42
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	50
Tabel 4.1 Data Responden Berdasarkan Lama Usaha	61
Tabel 4. 2 Tanggapan Responden Tentang Pemahaman Peraturan Perpajakan (X_1)	62
Tabel 4. 3 Tanggapan Responden Tentang Tarif Pajak (X_2)	63
Tabel 4. 4 Tanggapan Responden Tentang Kepatuhamn Wajib Pajak (Y)	63
Tabel 4. 5 Tanggapan Responden Tentang <i>Account Representative</i> (M).....	64
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Pemahaman Peraturan Perpajakan (X_1).....	65
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Tarif Pajak (X_2).....	66
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak (Y)	66
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas <i>Account Representative</i> (M)	67
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas	67
Tabel 4. 11 Hasil Uji Normalitas	68
Tabel 4. 12 Hasil Uji Mjltikolinieritas	69
Tabel 4. 13 Hasil Uji Heterokedastisitas	70
Tabel 4. 14 Analisis Regresi Linier Berganda	70
Tabel 4. 15 Hasil Uji Analisis Regresi Moderasi Persamaan I	72
Tabel 4. 16 Hasil Uji Analisis Regresi Moderasi Persamaan II.....	73
Tabel 4. 17 Hasil Uji Keefisien Determinasi Sebelum Memasukkan Variabel Moderasi	75
Tabel 4. 18 Hasil Uji Koefisien Determinasi Setelah Memasukkan Variabel Interaksi Pemahaman Peraturan Perpajakan dan <i>Account Representative</i>	75
Tabel 4. 19 Hasil Uji Koefisien Determinasi Setelah Memasukkan Variabel Interaksi Tarif Pajak dan <i>Account Representative</i>	76
Tabel 4. 20 Hasil Uji Parsial Sebelum Memasukkan Variabel Moderasi	77
Tabel 4. 21 Hasil Uji Parsial Setelah Memasukkan Variabel Interaksi Pemahaman Peraturan Perpajakan dan <i>Account Representative</i>	78
Tabel 4. 22 Hasil Uji Parsial Setelah Memasukkan Variabel Interaksi Tarif Pajak dan <i>Account Representative</i>	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi.....	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	95
Lampiran 2. Hasil Tabulasi Data.....	100
Lampiran 3. Hasil Olah Data	104
Lampiran 4. Bukti Hadir Seminar Proposal Skripsi	121
Lampiran 5. Surat Izin Penelitian dari Fakultas.....	122
Lampiran 6. Surat Balasan Izin Penelitian Dari Perusahaan.....	123
Lampiran 7. Kartu Bimbingan Skripsi.....	125