

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, SANKSI  
PERPAJAKAN DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PREFERENSI RISIKO  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**  
*(Studi Empiris UMKM yang Terdaftar pada KPP Pratama Padang Dua)*

**TESIS**



**Diajukan Oleh :**

**KARINA ELSANI  
2020532020**

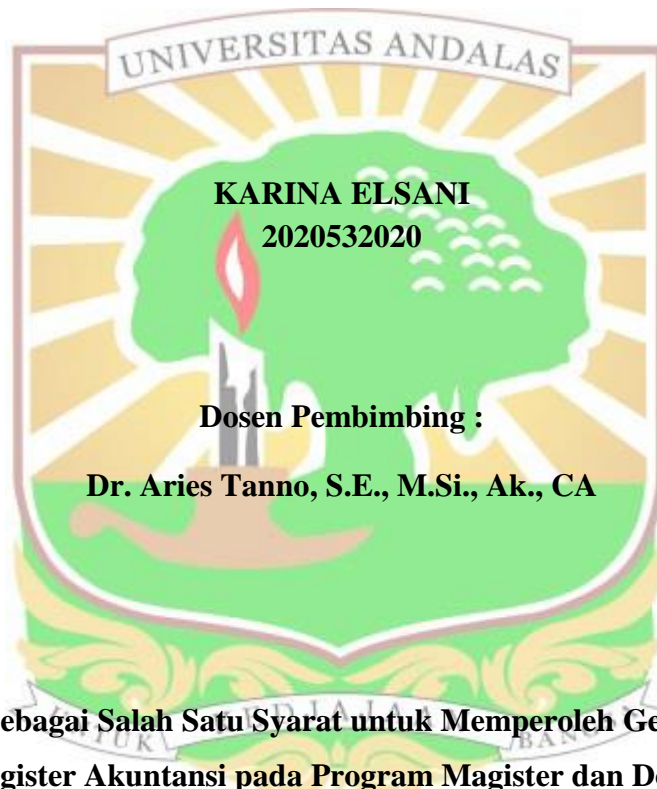
**Dosen Pembimbing :**

**Dr. Aries Tanno, S.E., M.Si., Ak., CA**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ANDALAS  
PADANG  
2023**

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, SANKSI  
PERPAJAKAN DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PREFERENSI RISIKO  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**  
*(Studi Empiris UMKM yang Terdaftar pada KPP Pratama Padang Dua)*

**TESIS**



**Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar  
Magister Akuntansi pada Program Magister dan Doktor  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Andalas**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ANDALAS  
PADANG  
2023**

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, SANKSI  
PERPAJAKAN DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PREFERENSI RISIKO  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**  
*(Studi Empiris UMKM yang Terdaftar pada KPP Pratama Padang Dua)*

Oleh : Karina Elsani (2020532020)  
(Pembimbing : Dr. Aries Tanno, S.E., M.Si., AK., CA)

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pemahaman peraturan perpajakan, sanksi perpajakan dan kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak dengan preferensi risiko sebagai variabel moderasi. Sumber data pada penelitian ini adalah data primer dari kuesioner *online* yang dibagikan secara elektronik menggunakan *google form*. Sampel penelitian adalah wajib pajak UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah) yang terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama Padang Dua sebanyak 99 responden. Teknik analisis data menggunakan SEM (*Structural Equation Modeling*) dengan bantuan program komputer *Warp Partial Leas Square* (PLS) versi 7.0. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman peraturan perpajakan memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak, sedangkan sanksi perpajakan memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak dan kesadaran wajib pajak memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak. Disamping itu, preferensi risiko tidak dapat memoderasi pengaruh pemahaman peraturan perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak. Sedangkan preferensi risiko mampu memoderasi pengaruh sanksi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak dan preferensi risiko tidak dapat memoderasi pengaruh kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak.

**Kata Kunci : Kepatuhan Wajib Pajak, Pemahaman Peraturan Perpajakan,  
Sanksi Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Preferensi  
Risiko**

**THE EFFECT OF UNDERSTANDING OF TAX REGULATIONS, TAX  
SANCTIONS AND TAXPAYER AWARENESS ON TAXPAYER  
COMPLIANCE WITH RISK PREFERENCES AS MODERATION  
VARIABLES**

***(Empirical Study of MSME Registered at KPP Pratama Padang Dua)***

By : Karina Elsani (2020532020)

(Supervised by : Dr. Aries Tanno, S.E., M.Si., AK., CA)

**ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of understanding tax regulations, tax sanctions and taxpayer awareness on taxpayer compliance with risk preference as a moderating variable. Source data of this study is the primary data from online questionnaire shared in electronic by google form. The research sample is the taxpayers of MSME (Micro, Small and Medium Enterprises) registered at the Tax Service Office (TSO) Pratama Padang Dua as much as 99 respondents. Data analysis techniques using SEM model with Warp Partial Least Square (PLS) computer program version 7.0. The results of this study indicate that understanding of tax regulations has a significant negative effect on taxpayer compliance, while tax sanctions have a positive and insignificant effect on taxpayer compliance and taxpayer awareness has a significant positive effect on taxpayer compliance. Besides that, risk preferences cannot moderate the effect of understanding tax regulations on taxpayer compliance. Meanwhile risk preferences are able to moderate the effect of tax sanctions on taxpayer compliance and risk preferences cannot moderate the effect of taxpayer awareness on taxpayer compliance.*

**Keywords:** *Taxpayer Compliance, Understanding of Tax Regulations, Tax Sanctions, Taxpayer Awareness, Risk Preference*