



**KEPATUHAN PAJAK DIPENGARUHI SIKAP, NORMA
SUBJEKTIF DAN KONTROL PERILAKU PERSEPSIAN
DENGAN NIAT KEPATUHAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI DI INDUSTRI MIKRO DAN KECIL
(IMK) JAKARTA TIMUR**



OLEH
DEVY PERMATASARI
55521120046

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2026**



**KEPATUHAN PAJAK DIPENGARUHI SIKAP, NORMA
SUBJEKTIF DAN KONTROL PERILAKU PERSEPSIAN
DENGAN NIAT KEPATUHAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI DI INDUSTRI MIKRO DAN KECIL
(IMK) JAKARTA TIMUR**

TESIS

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Magister

**UNIVERSITAS
OLEH
MERCU BUANA
DEVY PERMATASARI
55521120046**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2026**

HALAMAN PENYATAAN KARYA SENDIRI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : DEVY PERMATASARI

N I M : 55521120046

Fakultas / Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / Magister Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Tesis berjudul:

“Kepatuhan Pajak Dipengaruhi Sikap, Norma Subjektif Dan Kontrol Perilaku Persepsian Dengan Niat Kepatuhan Sebagai Variabel Mediasi Di Industri Mikro Dan Kecil (IMK) Jakarta Timur”

adalah hasil karya saya sendiri, tidak mengandung unsur plagiarisme, pelanggaran hak cipta, atau konten ilegal dalam bentuk apapun dan tidak melanggar hukum atau hak pihak manapun.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran terhadap pernyataan ini, saya bersedia menanggung seluruh konsekuensi hukum dan membebaskan Universitas Mercu Buana dari segala bentuk tuntutan hukum dan saya siap mendapatkan sanksi akademis yang berlaku di Universitas Mercu Buana.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 10 Februari 2026



10000
METERAI
TEMPEL
D461BALX417855292

DEVY PERMATASARI

	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	--	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : DEVY PERMATASARI
NIM : 55521120046
Fakultas / Program Studi : PASCA / Magister Akuntansi
Jenis : Tesis
Judul Tugas Akhir : KEPATUHAN PAJAK DIPENGARUHI SIKAP, NORMA SUBJEKTIF DAN KONTROL PERILAKU PERSEPSIAN DENGAN NIAT KEPATUHAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI DI INDUSTRI MIKRO DAN KECIL (IMK) JAKARTA TIMUR
Hasil Pengecekan Turnitin : 28%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **28%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk penyerahan tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 21 February 2026

Kepala Biro Perpustakaan

UNIVERSITAS
MERCU BUANA



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk penyerahan tugas akhir.

2026/Februari/21/0000000818/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh :

Nama : DEVY PERMATASARI
NIM : 55521120046
Fakultas / Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / Magister Akuntansi
Judul Tesis : Kepatuhan Pajak Dipengaruhi Sikap, Norma Subjektif Dan Kontrol Perilaku Persepsian Dengan Niat Kepatuhan Sebagai Variabel Mediasi Di Industri Mikro Dan Kecil (IMK) Jakarta Timur

Telah berhasil dipertahankan pada sidang tanggal 09 Februari 2026 di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister pada Program Studi Magister Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Mengesahkan
Pembimbing

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

(Dr. Deden Tarmidi, M.Ak., BKP)

NIDN : 0311098304

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



(Dr. Nurul Hidayah, M.Si., CA)
NIDN : 0307036901

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



(Shinta Melzatia, SE, M.Ak, Ph.D)
NIDN : 0327067405

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur Penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga Penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “Kepatuhan Pajak Dipengaruhi Sikap, Norma Subjektif, dan Kontrol Perilaku Persepsian dengan Niat Kepatuhan sebagai Variabel Mediasi di Industri Mikro dan Kecil (IMK) Jakarta Timur” dengan baik dan tepat waktu. Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Program Studi Magister Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari bahwa proses penyusunan tesis ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, arahan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini Penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng. selaku Rektor Universitas Mercu Buana Jakarta beserta jajaran yang telah memberikan kesempatan kepada Penulis untuk menempuh pendidikan pada program magister.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan arahan selama proses perkuliahan hingga penyusunan tesis.
3. Ibu Shinta Melzatia, SE, M.Ak, Ph.D selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi yang telah memberikan arahan serta dukungan selama proses perkuliahan hingga penyusunan tesis.
4. Bapak Dr. Deden Tarmidi, M.Ak., BKP selaku pembimbing tesis dari Penulis yang dengan sabar memberikan bimbingan, masukan, dan motivasi sehingga penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Ibu Dr. Lin Oktris, M.Si., CMA., CSRS selaku dosen penguji yang telah memberikan kesediaan waktu, tenaga, pikiran, dalam menguji tesis Penulis sehingga membantu dalam meningkatkan kualitas penulisan tesis ini.

6. Ibu Dr. Giawan Nur Fitria, S.E., M.Ak selaku Dosen Penelaah dan Dosen Penguji tesis dari Penulis yang telah memberikan masukan sehingga penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik dan berkualitas.
7. Seluruh Dosen dan Staff administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu, pelayanan, dan dukungan selama Penulis menempuh masa studi.
8. Para pelaku Industri Mikro dan Kecil (IMK) di Jakarta Timur yang telah bersedia menjadi responden dan membantu kelancaran proses pengumpulan data penelitian.
9. Kedua orang tua, keluarga tercinta, sahabat, serta rekan-rekan Penulis yang senantiasa memberikan doa, dukungan moral, dan semangat tanpa henti.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari sempurna. Oleh karena itu, Penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga tesis ini dapat memberikan manfaat, baik secara teoritis maupun praktis, serta dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya, khususnya di bidang perpajakan dan perilaku kepatuhan wajib pajak.

Jakarta, 10 Februari 2026

Penulis,

Devy Permatasari

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS
AKHIR DI REPOSITORI UMB**

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercu Buana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : DEVY PERMATASARI
NIM : 55521120046
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis / Magister Akuntansi
Judul Tesis : Kepatuhan Pajak Dipengaruhi Sikap, Norma Subjektif Dan Kontrol Perilaku Persepsian Dengan Niat Kepatuhan Sebagai Variabel Mediasi Di Industri Mikro Dan Kecil (IMK) Jakarta Timur

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan izin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul di atas beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 10 Februari 2026

Yang menyatakan,



DEVY PERMATASARI

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku persepsian terhadap kepatuhan pajak dengan menempatkan niat kepatuhan sebagai variabel mediasi pada pelaku Industri Mikro dan Kecil (IMK) di Jakarta Timur. Tingkat kepatuhan pajak pada sektor IMK masih menjadi isu penting dalam upaya peningkatan penerimaan negara, mengingat karakteristik pelaku usaha yang beragam, khususnya dalam aspek kemampuan administrasi dan pemahaman perpajakan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan kerangka *Theory of Planned Behavior* (TPB), yang menjelaskan bahwa perilaku kepatuhan merupakan hasil proses psikologis yang dipengaruhi oleh sikap, tekanan sosial, persepsi kemampuan, serta niat sebagai determinan paling dekat terhadap perilaku aktual.

Data dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada wajib pajak IMK dan dianalisis menggunakan metode *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku persepsian berpengaruh positif terhadap niat kepatuhan. Selain itu, niat kepatuhan terbukti memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak serta berfungsi sebagai variabel mediasi dalam hubungan antara ketiga faktor psikologis tersebut dengan perilaku kepatuhan. Temuan ini menegaskan bahwa kepatuhan pajak tidak hanya ditentukan oleh regulasi dan sanksi, tetapi juga dipengaruhi oleh faktor psikologis, sosial, serta persepsi kemampuan wajib pajak. Penelitian ini memberikan kontribusi pada pengembangan TPB dalam konteks perpajakan sektor IMK serta memberikan implikasi praktis bagi perumusan kebijakan perpajakan berbasis perilaku.

Kata kunci: kepatuhan pajak, sikap, norma subjektif, kontrol perilaku persepsian, niat kepatuhan, Theory of Planned Behavior, IMK.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRACT

This study examines the effects of attitude, subjective norms, and perceived behavioral control on tax compliance by positioning compliance intention as a mediating variable among Micro and Small Industry (MSI) actors in East Jakarta. Tax compliance within the MSI sector remains a significant concern in efforts to optimize government revenue, particularly due to differences in administrative capacity and levels of tax literacy among business owners. The study adopts a quantitative approach grounded in the Theory of Planned Behavior (TPB), which conceptualizes compliance behavior as an outcome of psychological processes driven by individual attitudes, social influences, perceived capability, and intention as the most immediate predictor of actual behavior.

Primary data were gathered through questionnaires administered to MSI taxpayers and analyzed using the Partial Least Squares–Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method. The results demonstrate that attitude, subjective norms, and perceived behavioral control positively affect compliance intention. Furthermore, compliance intention shows a significant positive effect on tax compliance and serves as a mediating mechanism linking the three psychological determinants to compliance behavior. These findings suggest that tax compliance is shaped not only by regulatory enforcement and sanctions but also by psychological, social, and capability-related factors. This research contributes to the development of TPB within the context of MSI taxation and provides practical insights for tax authorities in designing behavior-based policies through education, outreach, and administrative simplification to support sustainable tax compliance.

Keywords: tax compliance, attitudes, subjective norms, perceived behavioral control, compliance intention, Theory of Planned Behavior, micro and small industries.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	0
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENYATAAN KARYA SENDIRI.....	ii
HALAMAN SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR DI REPOSITORI UMB	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Penelitian	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Kegunaan Penelitian.....	7
BAB II KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS.....	9
2.1 Kajian Pustaka	9
2.1.1 Grand Theory	9
2.1.2 Kepatuhan Pajak	11
2.1.3 Niat Kepatuhan	15
2.1.4 Sikap.....	19
2.1.5 Norma Subjektif.....	24
2.1.6 Kontrol Perilaku Persepsian.....	28
2.2 <i>State of The Art</i>	32
2.3 Kerangka Pemikiran	34
2.3.1 Pengaruh sikap terhadap niat wajib pajak untuk patuh.....	34
2.3.2 Pengaruh norma subjektif terhadap niat wajib pajak untuk patuh.....	36
2.3.3 Pengaruh kontrol perilaku persepsian terhadap niat wajib pajak untuk patuh.....	37
2.3.4 Pengaruh niat terhadap wajib pajak berperilaku patuh	38
2.3.5 Pengaruh sikap terhadap wajib pajak untuk berperilaku patuh	41
2.3.6 Pengaruh norma subjektif terhadap wajib pajak untuk berperilaku patuh.....	42
2.3.7 Pengaruh kontrol perilaku persepsian terhadap wajib pajak untuk berperilaku patuh	43
2.4 Hipotesis	44
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN	46
3.1 Objek Penelitian	46

3.2 Metode Penelitian.....	46
3.2.1 Metode Penelitian	46
3.2.2 Rancangan Penelitian.....	47
3.2.3 Operasionalisasi Variabel	47
3.2.4 Sumber Data, Instrumen, dan Alat Ukur Penelitian.....	50
3.2.5 Populasi dan Sampel	53
3.2.6 Pengolahan dan Analisis Data.....	55
3.2.7 Lokasi dan Waktu Penelitian	59
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	60
4.1 Hasil Penelitian.....	60
4.1.1 Hasil Analisis Deskripsi.....	60
4.1.2 Analisa Model	80
4.1.3 Pengujian Hipotesis.....	90
4.2 Pembahasan	96
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	111
5.1 Kesimpulan.....	111
5.2 Saran	112
5.2.1 Saran Teoretis	112
5.2.2 Saran Praktis	113
5.3 Keterbatasan Penelitian	113
DAFTAR PUSTAKA	115
LAMPIRAN.....	119



DAFTAR TABEL

Tabel 1. <i>State of The Art</i>	32
Tabel 2. Instrumen Penelitian	51
Tabel 3. Usia Responden.....	60
Tabel 4. Jenis kelamin.....	61
Tabel 5. Tingkat Pendidikan	62
Tabel 6. Deskripsi Variabel Sikap	63
Tabel 7. Deskripsi Variabel Norma subjektif	66
Tabel 8. Deskripsi Kontrol Perilaku Persepsian	70
Tabel 9. Deskripsi Variabel Niat Kepatuhan	74
Tabel 10. Deskripsi Kepatuhan Pajak	77
Tabel 11. <i>Loading Factors</i>	81
Tabel 12. Average Variance Extracted (AVE)	84
Tabel 13. Nilai <i>Cross Loading</i>	85
Tabel 14. <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's alpha</i>	87
Tabel 15. R-Square.....	88
Tabel 16. <i>Path Coefficients</i>	91



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.Kerangka Pemikiran Penelitian.....	44
Gambar 2.Model Penelitian <i>Partial Least Squares</i> (PLS)	56
Gambar 3.Diagram Jalur Outer Model PLS.....	83

