



**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
BERBASIS *THEORY OF PLANNED BEHAVIOR* DI  
KOTA BEKASI**



UNIVERSITAS  
**MERCU BUANA**  
NANCY NEORITA SIAGIAN

**55524110029**

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

**2026**



**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
BERBASIS *THEORY OF PLANNED BEHAVIOR* DI  
KOTA BEKASI**



UNIVERSITAS  
**MERCU BUANA**  
NANCY NEORITA SIAGIAN

**55524110029**

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

**2026**

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Analisis Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Berbasis *Theory of Planned Behavior* di Kota Bekasi  
Nama : Nancy Neorita Siagian  
N I M : 55524110029  
Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi  
Konsentrasi : Perpajakan  
Tanggal : 21 Mei 2026

**Mengesahkan,  
Pembimbing**



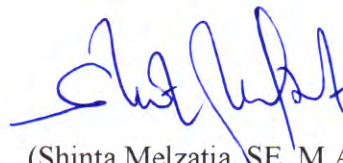
(Dr. Lin Oktris, M.Si., CMA., CSRS)

**Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis**



(Dr. Nurul Hidayah, SE., M.Si, Ak.)

**Ketua Program Studi**



(Shinta Melzatia, SE, M.Ak, Ph.D)

## HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Saya yang bertandatangan dibawah ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa seluruh tulisan dan pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : Analisis Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Berbasis *Theory of Planned Behavior* di Kota Bekasi  
Nama : Nancy Neorita Siagian  
N I M : 55524110029  
Program : Program Studi Magister Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi Perpajakan  
Tanggal : 21 Mei 2026

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian terhadap data perusahaan yang menjadi sampel penelitian, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Tesis ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar master pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 21 Mei 2026



Nancy Neorita Siagian

	<b>BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA</b>	
-----------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

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

## SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

**Nama** : NANCY NEORITA SIAGIAN  
**NIM** : 55524110029  
**Fakultas / Program Studi** : PASCA / Magister Akuntansi  
**Jenis** : Tesis  
**Judul Tugas Akhir** : Analisis Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Berbasis Theory of Planned Behavior di Kota Bekasi  
**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, 16 May 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/Mei/16/0000001038/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas limpahan Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul : Analisis Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Berbasis *Theory of Planned Behavior* di Kota Bekasi yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana .

Penyusunan tesis ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini perkenankan penulis untuk menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir Andi Adriansyah, M.Eng, selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Shinta Melzatia, SE, M.Ak, Ph.D selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Taufik Akbar, S.E.,M.Si.,Ak.,CA selaku Sekretaris Program Studi yang telah membimbing proses pembelajaran selama penyusunan tesis ini.
4. Ibu Dr. Lin Oktris, M.Si, CMA, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan pemikirannya dalam penyusunan tesis ini.
5. Seluruh Dosen Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan.
6. Seluruh Staf Tata Usaha dan Administrasi Program Studi Pascasarjana Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana atas bantuan dan kesabarannya melayani mahasiswa Magister Akuntansi.
7. Untuk Orang tua terkasih (Almarhum Bapak Djudjur Edward Siagian dan Almarhumah Mama Nursia Sahatma Sirait) serta seluruh keluarga peneliti yang telah memberikan doa dan dukungan baik moril maupun materil dalam penyelesaian tesis ini.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa tesis ini masih jauh dari kata sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki peneliti. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang dapat membangun dari berbagai pihak. Semoga tesis ini dapat bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi peneliti dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan hati, penulis memohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam tesis ini.

Jakarta, 21 Mei 2026

Peneliti

(Nancy Neorita Siagian)



## **ABSTRACT**

*This study analyzes the influence of tax morale, tax literacy, and income level on taxpayer compliance, along with the role of religiosity as a moderating variable among Micro, Small, and Medium Enterprise (MSME) taxpayers in Bekasi City. MSME taxpayer compliance plays an important role in optimizing state revenue because the MSME sector contributes significantly to the national economy. This study applies a quantitative approach through questionnaire distribution to 390 MSME taxpayers in Bekasi City. The sampling technique uses purposive sampling, while data processing utilizes SmartPLS version 3.2.9 through moderated regression analysis. The results indicate that tax morale and tax literacy have a positive and significant effect on taxpayer compliance. These findings indicate that higher moral awareness and better tax understanding increase taxpayer compliance with tax obligations. Income level does not affect taxpayer compliance, indicating that the amount of income is not the main determinant of MSME taxpayer compliance. The moderating variable interaction results show that religiosity strengthens the effect of tax morale on taxpayer compliance, but weakens the effect of tax literacy and income level on taxpayer compliance. The findings indicate that MSME taxpayer compliance is more strongly influenced by psychological factors and internal values, such as tax morale, tax understanding, and religiosity, than by economic factors alone.*

**Keywords:** Tax Morale, Tax Literacy, Income Level, Tax Compliance, Religiosity, MSMEs.



## ABSTRAK

Penelitian ini menganalisis pengaruh moral pajak, literasi pajak, dan tingkat penghasilan terhadap kepatuhan wajib pajak serta peran religiusitas sebagai variabel moderasi pada wajib pajak Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Bekasi. Kepatuhan wajib pajak UMKM menjadi faktor penting bagi optimalisasi penerimaan negara karena sektor UMKM memiliki kontribusi besar terhadap perekonomian nasional. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif melalui penyebaran kuesioner kepada 390 wajib pajak UMKM di Kota Bekasi. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling, sedangkan pengolahan data memanfaatkan aplikasi SmartPLS versi 3.2.9 melalui analisis regresi moderasi. Hasil penelitian menunjukkan moral pajak dan literasi pajak berpengaruh positif serta signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak. Temuan tersebut menunjukkan semakin tinggi kesadaran moral dan pemahaman perpajakan wajib pajak, semakin tinggi pula tingkat kepatuhan terhadap kewajiban perpajakan. Tingkat penghasilan tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak, yang menunjukkan besar kecilnya pendapatan bukan faktor utama penentu kepatuhan perpajakan pelaku UMKM. Hasil interaksi variabel moderasi menunjukkan religiusitas memperkuat pengaruh moral pajak terhadap kepatuhan wajib pajak, namun memperlemah pengaruh literasi pajak dan tingkat penghasilan terhadap kepatuhan wajib pajak. Temuan penelitian menunjukkan kepatuhan wajib pajak UMKM lebih dipengaruhi faktor psikologis dan nilai internal, seperti moral pajak, pemahaman perpajakan, dan religiusitas dibandingkan faktor ekonomi semata.

**Kata Kunci:** Moral Pajak, Literasi Pajak, Tingkat Penghasilan, Kepatuhan Pajak, Religiusitas, UMKM.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR ISI

HALAMAN COVER.....	0
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI .....	ii
HALAMAN SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	vii
ABSTRAK .....	viii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
1.4.1 Manfaat Pengembangan Keilmuan .....	11
1.4.2 Manfaat Empirik .....	11
1.4.3 Manfaat Kebijakan .....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS ..	12
2.1 Kajian Pustaka.....	12
2.1.1 Teori Perilaku Terencana ( <i>Theory of Planned Behavior</i> ).....	12
2.1.2 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	14
2.1.3 Kepatuhan Wajib Pajak .....	15
2.1.4 Moral Pajak .....	16
2.1.5 Literasi Pajak.....	17
2.1.6 Tingkat Penghasilan .....	18
2.1.7 Religiusitas .....	20
2.1.8 Penelitian Terdahulu.....	21
2.2 Kerangka Penelitian .....	26

2.2.1	Pengaruh Moral Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	26
2.2.2	Pengaruh Literasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	27
2.2.3	Pengaruh Tingkat Penghasilan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	28
2.2.4	Pengaruh Religiusitas Memoderasi Moral Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	29
2.2.5	Pengaruh Religiusitas Memoderasi Literasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	30
2.2.6	Pengaruh Religiusitas Memoderasi Tingkat Penghasilan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	31
2.3	Hipotesis.....	33
BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN .....		34
3.1	Objek Penelitian .....	34
3.2	Metode Penelitian.....	34
3.2.1	Desain Penelitian.....	34
3.2.2	Operasionalisasi Variabel .....	35
3.2.3	Sumber Data.....	44
3.2.4	Populasi dan Sampel .....	45
3.2.5	Metode Analisis Data .....	47
BAB IV OBJEK DAN METODE PENELITIAN .....		51
4.1	Hasil Penelitian .....	51
4.1.1	Karakteristik Responden.....	51
4.1.2	Analisis Karakteristik Moral Pajak .....	53
4.1.3	Analisis Karakteristik Literasi Pajak.....	55
4.1.4	Analisis Karakteristik Tingkat Penghasilan .....	58
4.1.5	Analisis Karakteristik Kepatuhan Wajib Pajak .....	61
4.1.6	Analisis Karakteristik Religiusitas.....	64
4.1.7	Analisis <i>Outer Loading</i> .....	66
4.1.8	Analisis <i>Construct Reliability and Validity</i> .....	69
4.1.9	Analisis <i>Discriminant Validity</i> .....	71
4.1.10	Analisis <i>R-Square</i> .....	72
4.1.11	Analisis <i>f-Square</i> .....	74
4.1.12	Analisis <i>Goodness of Fit (GoF) Model</i> .....	76
4.1.13	Analisis <i>Path Coefficient</i> .....	77
4.1.14	Analisis Linier Berganda.....	79

4.2	Pembahasan Penelitian.....	81
4.2.1	Pengaruh Moral Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	81
4.2.2	Pengaruh Literasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	82
4.2.3	Pengaruh Tingkat Penghasilan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	84
4.2.4	Pengaruh Religiusitas Memoderasi Moral Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	85
4.2.5	Pengaruh Religiusitas Memoderasi Literasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	87
4.2.6	Pengaruh Religiusitas Memoderasi Tingkat Penghasilan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	88
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		90
5.1	Kesimpulan .....	90
5.2	Saran.....	91
5.3	Keterbatasan.....	93
DAFTAR PUSTAKA .....		94
DAFTAR LAMPIRAN .....		101



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Sumber Pendapatan Negara .....	2
Tabel 2.1 Kategori UMKM .....	15
Tabel 2.2 Daftar Penelitian Terdahulu.....	23
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel .....	37
Tabel 3.2 Simbol Persamaan Penelitian .....	50
Tabel 4.1 Karakteristik Responden .....	51
Tabel 4.2 Karakteristik Variabel Moral Pajak .....	53
Tabel 4.3 Karakteristik Variabel Literasi Pajak.....	56
Tabel 4.4 Karakteristik Variabel Tingkat Penghasilan .....	59
Tabel 4.5 Karakteristik Variabel Kepatuhan Wajib Pajak .....	61
Tabel 4.6 Karakteristik Variabel Religiusitas .....	64
Tabel 4.7 Hasil <i>Outer Loading</i> .....	66
Tabel 4.8 Hasil <i>Reliability and Validity</i> .....	70
Tabel 4.9 Hasil <i>Discriminant Validity</i> .....	71
Tabel 4.10 Hasil <i>R-Square</i> .....	72
Tabel 4.11 Hasil <i>f-Square</i> .....	74
Tabel 4.12 Hasil <i>GoF Model</i> .....	76
Tabel 4.13 Hasil <i>Path Coefficient</i> .....	77
Tabel 4.14 Hasil Regresi Linier Berganda .....	79

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Bekasi .....	4
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	33
Gambar 3.1 Model Konstruk.....	50



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	101
Lampiran 2 Tabulasi Data Variabel Moral Pajak .....	108
Lampiran 3 Tabulasi Data Variabel Literasi Pajak.....	118
Lampiran 4 Tabulasi Data Variabel Tingkat Penghasilan .....	128
Lampiran 5 Tabulasi Data Variabel Kepatuhan Wajib Pajak .....	139
Lampiran 6 Tabulasi Data Variabel Religiusitas .....	149
Lampiran 7 Pengolahan Data .....	160

