

**PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK DAN *TAX COMPLEXITY*  
TERHADAP KESADARAN PENERIMAAN PAJAK DENGAN  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(STUDI EMPIRIS PADA UMKM YANG BERLOKASI DI WILAYAH  
JAKARTA BARAT)**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi  
Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta**

**SKRIPSI**



Disusun Oleh :

**LIA NUR FARIDA**

**43218010014**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA  
2022**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Lia Nur Farida

NIM : 43218010014

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri, apabila saya mengutip hasil karya orang lain, maka saya akan mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Jakarta, 29 Agustus 2022



Lia Nur Farida

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Lia Nur Farida  
NIM : 43218010014  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Pajak Dan Tax Complexity Terhadap Kesadaran  
Penerimaan Pajak Dengan Kepatuhan Wajib Pajak Sebagai Variabel  
Moderasi  
Tanggal Sidang : 18 Agustus 2022

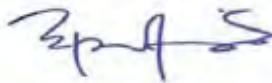
Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Waluyo, CA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si.

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

LPTA 08221426



Please Scan QRCode to Verify

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan Pajak dan *Tax Complexity* Terhadap Kesadaran Penerimaan Pajak Dengan Kepatuhan Wajib Pajak Sebagai Variabel Moderasi (Studi Emiris pada UMKM Yang Berlokasi Di Wilayah Jakarta Barat)”** dengan baik. Skripsi ini disusun untuk memenuhi tugas akhir sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini terdapat kesalahan atau kekurangan karena keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Ngadino Surip, M.S., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Hari Setyawati, Ak, M.Si, CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Waluyo, M.Sc., Ak., CA., CMA, selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, pengetahuan, dan nasihat yang bermanfaat bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan staff Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan bekal ilmu kepada penulis.

6. Kedua orang tua, Bapak Wardoyo dan Ibu Utami Syarofah, serta kedua adik penulis yang selalu memberikan kasih sayangnya, memanjatkan do'a yang tiada henti, serta memberikan dukungan baik moral maupun materiil.
7. Sahabat masa sekolah, Alya Hanifah Tasya dan Irma Dwi Yulianti, yang selalu memberikan semangat, tempat berkeluh kesah, menghibur, serta selalu memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman seperjuangan masa kuliah, Erina Risyadiani, Luthfiah Raisya Ardani, Aliftika Cipta Dewi, Hana Salsabilla, Ames Riana Aini, Farah Aprilia Herdani, yang telah memberikan semangat, motivasi, dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman – teman seperjuangan Program Studi Akuntansi Angkatan 2018 yang telah bersama-sama dalam menuntut ilmu dari pertama masuk kuliah hingga saat ini.
10. Serta seluruh pihak terkait yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari masih banyak kesalahan dan kekurangan. Sehingga penulis menerima saran dan kritik guna memperbaiki skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca.

Penulis

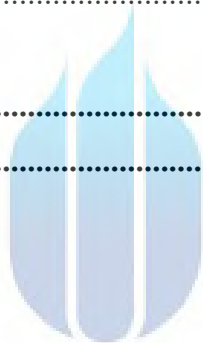
Lia Nur Farida

## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR GRAFIK.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian .....	13
<b>BAB II LITERATURE REVIEW.....</b>	<b>15</b>
A. Kajian Pustaka .....	15
1. Goal Setting Theory .....	15
2. Pajak .....	17
3. Wajib Pajak.....	21
4. Kesadaran Penerimaan Pajak .....	26
5. Kepatuhan Wajib Pajak .....	31
6. Pengetahuan Pajak.....	36
7. Tax Complexity.....	41
B. Rerangka Pemikiran.....	48
1. Pengaruh Pengetahuan Pajak Terhadap Kesadaran Penerimaan Pajak .....	48
2. Pengaruh Tax Complexity Terhadap Kesadaran Penerimaan Pajak .....	49
3. Pengaruh Kepatuhan Wajib Pajak Terhadap Kesadaran Penerimaan Pajak .....	50
4. Kepatuhan Wajib Pajak Memoderasi Pengaruh Pengetahuan Pajak Terhadap Kesadaran Penerimaan Pajak.....	52

5. Kepatuhan Wajib Pajak Memoderasi Pengaruh Tax Complexity Terhadap Kesadaran Penerimaan Pajak.....	53
C. Hipotesis.....	55
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>56</b>
A. Jenis Penelitian .....	56
B. Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel .....	56
1. Definisi Operasional Variabel.....	56
2. Pengukuran Variabel .....	60
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	61
D. Teknik Pengumpulan Data .....	63
E. Metode Analisis Data.....	64
1. Uji Statistik Deskriptif.....	64
2. Uji Model Pengukuran (Outer Model) .....	65
3. Uji Model Struktural (Inner Model).....	67
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>68</b>
A. Analisis Statistik Deskriptif.....	68
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	68
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	69
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Bentuk Usaha.....	70
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	70
B. Analisis Uji Instrumen .....	71
1. Uji Model Pengukuran (Outer Model) .....	71
2. Uji Model Struktural (Inner Model) .....	77
C. Pengujian Hipotesis.....	79
1. Pengujian Hipotesis 1 .....	79
2. Pengujian Hipotesis 2 .....	80
3. Pengujian Hipotesis 3 .....	80
4. Pengujian Hipotesis 4 .....	81
5. Pengujian Hipotesis 5 .....	82
D. Pembahasan .....	83

1. Pengaruh Pengetahuan Pajak Terhadap Kesadaran Penerimaan Pajak .83	83
2. Pengaruh Tax Complexity Terhadap Kesadaran Penerimaan Pajak ..... 84	84
3. Pengaruh Kepatuhan Wajib Pajak Terhadap Kesadaran Penerimaan Pajak ..... 85	85
4. Kepatuhan Wajib Pajak Memoderasi Pengaruh Pengetahuan Pajak Terhadap Kesadaran Penerimaan Pajak..... 86	86
5. Kepatuhan Wajib Pajak Memoderasi Pengaruh Tax Complexity Terhadap Kesadaran Penerimaan Pajak..... 86	86
<b>BAB V KESIMPULAN .....</b>	<b>88</b>
A. Kesimpulan.....	88
B. Saran.....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>90</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>97</b>



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA



## DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Target & Realisasi Penerimaan Pajak .....	2
Grafik 1.2 Perkembangan <i>Tax Ratio</i> di Indonesia .....	3
Grafik 1.3 Perkembangan UMKM Terhadap PDB Nasional.....	8
Grafik 4.1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	68
Grafik 4.2 Data Responden Berdasarkan Usia .....	69
Grafik 4.3 Data Responden Berdasarkan Bentuk Usaha .....	70
Grafik 4.4 Data Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	70



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	44
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	59
Tabel 3.2 Jumlah UMKM di DKI Jakarta.....	62
Tabel 4.1 Outer Loading Awal.....	72
Tabel 4.2 Outer Loading Setelah Modifikasi .....	73
Tabel 4.3 Nilai Average Variance Extracted (AVE) .....	74
Tabel 4.4 Nilai Cronbach's Alpha .....	76
Tabel 4.5 Nilai Composite Reliability .....	77
Tabel 4.6 Nilai R-Square.....	78
Tabel 4.7 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 1 .....	79
Tabel 4.8 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 2.....	80
Tabel 4.9 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 3 .....	80
Tabel 4.10 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 4.....	81
Tabel 4.11 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 5 .....	82

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran.....	54
------------------------------------	----

