



**PENGARUH INSENTIF DAN SANKSI PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN
PEMAHAMAN PERPAJAKAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus di Wilayah Kec. Larangan Kota Tangerang)**



TESIS

Oleh
Nama : Puji Lestari
NIM : 55520120058

**Program Studi Magister Akuntansi
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2023**



**PENGARUH INSENTIF DAN SANKSI PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN
PEMAHAMAN PERPAJAKAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Kasus di Wilayah Kec. Larangan Kota Tangerang)

TESIS

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan
Program Studi Magister Akuntansi**

Oleh

Nama : Puji Lestari

NIM : 55520120058

**Program Studi Magister Akuntansi
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

2023

PENGESAHAN TESIS

Judul Skripsi : **PENGARUH INSENTIF DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN DIPENGARUHI OLEH PEMAHAMAN PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI**
(Studi Kasus UMKM di Wilayah Kecamatan Larangan Kota Tangerang).

Nama : Puji Lestari
NIM : 55520120058
Program Studi : Magister Akuntansi
Tanggal : 23 Februari 2023

Mengesahkan
Pembimbing

UNIVERSITAS
MERCU BUANA
Dr. Waluyo, M.Sc, Ak

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE., M.Si

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*


Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh

Nama : Puji Lestari
NIM : 55520120058
Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul "*Pengaruh Insentif Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM Dengan Pemahaman Perpajakan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus di Wilayah Kecamatan Larangan Kota Tangerang)*", telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal 20/03/2023, didapatkan nilai persentase sebesar 29 %.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 20 Maret 2023
Administrator Turnitin


Arie Pangudi, A.Md

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini, menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : **PENGARUH INSENTIF DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN DIPENGARUHI OLEH PEMAHAMAN PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Kasus UMKM di Wilayah Kecamatan Larangan Kota Tangerang).

Nama : Puji Lestari

NIM : 55520120058

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 23 Februari 2023

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan dan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana. Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 23 Februari 2023



Puji Lestari

NIM : 55520120058

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas limpahan Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis ini dengan judul: **“PENGARUH INSENTIF DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN DIPENGARUHI OLEH PEMAHAMAN PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus pada UMKM di Wilayah Kecamatan Larangan Kota Tangerang)”**, yang diajukan Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan tesis ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Dr. Waluyo, M.SC,Ak. selaku dosen pembimbing tesis yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis haturkan rasa syukur kepada Alloh SWT yang telah mencurahkan berkat yang melimpah dan ingin berterima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan tesis ini terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE., M.Si. selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Ibu Dr. Lucky Nugroho, S.E, MM, M.Ak. selaku Sekretaris Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. Bapak Dr. Waluyo, M.Sc, Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan segenap ilmunya.
6. Seluruh Dosen dan Staf Program Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
7. Kepada Bapak H. Karto Sarman, Almarhumah Ibu Hj. Aminah, Abi, Izzayani Balqis, Raffasya Ahmad AlFatih, Nusaibah Almahyratunnisa dan untuk seluruh keluarga besar yang tercinta yang telah memberikan

dukungan moril maupun spiritual serta doa yang tiada henti dipanjatkan dalam setiap langkah hidupku.

8. Untuk teman special Iin Chotimah, Team Support AMP, Team PJA, teman Maksu UMB Meruya, dan pihak-pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, terima kasih banyak telah memberikan dukungan, pengalaman, perhatian dan motivasi yang tiada henti.
9. Serta semua pihak yang membantu dalam penelitian ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Akhir kata, besar harapan penulis, proposal tesis dapat bermanfaat dan menjadi bahan informasi untuk menambah wawasan khususnya rekan-rekan mahasiswa jurusan magister akuntansi Universitas Mercu Buana, Jakarta.



Jakarta, 23 Februari 2023

Puji Lestari

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN TESIS	ii
PERNYATAAN SIMILARITY CHECK	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	13
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	14
1. Tujuan Penelitian.....	14
2. Kontribusi Penelitian.....	14
BAB II	16
KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	16
A. Kajian Pustaka.....	16
1. <i>Atribution Theory</i>	16
2. Insentif Pajak.....	17
3. Sanksi Pajak.....	18
4. Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	19
5. Pemahaman Perpajakan.....	20
6. Penelitian Terdahulu.....	20
B. Rerangka Pemikiran.....	25
1. Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	25
2. Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	26

3. Pemahaman Perpajakan Memoderasi Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	26
4. Pemahaman Perpajakan memoderasi Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	27
C. Hipotesis.....	28
BAB III	29
DESAIN DAN METODE PENELITIAN	29
A. Jenis Penelitian.....	29
B. Definisi Operational Variabel dan pengukuran Variabel.....	29
1. Definisi Operational Variabel.....	29
a. Insentif Pajak (X_1).....	30
b. Sanksi Pajak (X_2).....	30
c. Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	31
d. Pemahaman Perpajakan (Variabel Moderasi).....	32
2. Pengukuran Variabel.....	34
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	34
D. Teknik Pengumpulan Data.....	36
E. Metode Analisis Data.....	36
1. Statistik Deskriptif.....	36
2. Uji Kualitas Data.....	37
3. Analisis Smart Partial Least Square (PLS).....	38
BAB IV	44
HASIL DAN PEMBAHASAN	44
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	44
1. Deskripsi Objek penelitian.....	44
2. Karakteristik Responden.....	44
B. Uji Statistika Deskriptif.....	48
C. Analisis Uji Instrument.....	53
1. Uji Model Pengukuran (Outer Model).....	53
2. Uji Model Struktural (Inner Model).....	55
D. Pengujian Hipotesis.....	57

1. Pengujian Hipotesis 1	57
2. Pengujian Hipotesis 2	57
3. Pengujian Hipotesis 3	58
4. Pengujian Hipotesis 4	59
E. Pembahasan.....	59
1. Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	59
2. Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	61
3. Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan dimoderasi oleh Pemahaman Perpajakan.....	62
4. Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan dimoderasi oleh Pemahaman Perpajakan.....	63
BAB V	66
SIMPULAN DAN SARAN	66
A. SIMPULAN	66
B. SARAN	68
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN	73



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	2
Tabel 1. 2 Target dan Realisasi Penerimaan Pajak Daerah Kota Tangerang	5
Tabel 1. 3 Hasil Persentase UMKM.....	6
Tabel 1. 4 Jumlah Perusahaan Industri Besar/Sedang (IBS) dan Industri Mikro Kecil (IMK) per Kelurahan di Kecamatan Larangan Kota Tangerang	7
Tabel 2. 1 Daftar Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3. 1 Dimensi	33
Tabel 4. 1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	44
Tabel 4. 2 Data Responden Berdasarkan Usia	45
Tabel 4. 3 Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	46
Tabel 4. 4 Data Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	46
Tabel 4. 5 Data Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	47
Tabel 4. 6 Data Responden Berdasarkan Omzet Penghasilan per Tahun	48
Tabel 4. 7 Hasil Uji Statistika Deskriptif Variabel Kebijakan Insentif Pajak	49
Tabel 4. 8 Hasil Uji Statistika Deskriptif Variabel Sanksi Perpajakan	50
Tabel 4. 9 Hasil Uji Statistika Deskriptif Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.....	51
Tabel 4. 10 Hasil Uji Statistika Deskriptif Variabel Pemahaman Perpajakan	52
Tabel 4. 11 Nilai Outer Loading.....	54
Tabel 4. 12 Nilai Composite Reliability.....	55
Tabel 4. 13 Nilai R-Square	56
Tabel 4. 14 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 1	57
Tabel 4. 15 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 2	57
Tabel 4. 16 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 3	58
Tabel 4. 17 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 4	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual.....	27
Gambar 3. 2 Diagram Konseptual Pengaruh Variabel X1 dan Variabel X2. 42	Gambar 3. 3
Outer Model	43

