



**PENGARUH PERSEPSI KEADILAN, PENGETAHUAN
PAJAK, DAN RELIGIUSITAS, TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK PRIA DAN WANITA
(Studi Kasus UMKM di Kota Bekasi)**

TESIS

UNIVERSITAS
MERCU BUANA
OLEH
BAHRUDIN YUSUF

55521110041

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

2023



**PENGARUH PERSEPSI KEADILAN, PENGETAHUAN
PAJAK, DAN RELIGIUSITAS, TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK PRIA DAN WANITA
(Studi Kasus UMKM di Kota Bekasi)**

TESIS

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

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

OLEH

BAHRUDIN YUSUF

55521110041

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

2023

PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh Persepsi Keadilan, Pengetahuan Pajak, dan
Religiusitas, terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pria dan
Wanita (Studi Kasus UMKM di Kota Bekasi)

Nama : Bahrudin Yusuf

NIM : 55521110041

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 21 Agustus 2023

Mengesahkan,

Pembimbing



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

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Ketua Program Studi Magister Akuntansi



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



(Dr. Agustin Fadjarenie, M.Ak., CA., Ak.)

PERNYATAAN SIMILARITY CHECK

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

Nama : Bahrudin Yusuf
NIM : 55521110041
Program Studi : Magister Akuntansi

Dengan judul “Pengaruh Persepsi Keadilan, Pengetahuan Pajak, dan Religiusitas, terhadap Kepatuhan Wajib Pajak” telah dilakukan pengecekan **similarity** dengan sistem Turnitin pada tanggal 18/08/2023, didapatkan nilai persentase sebesar 14%.

Jakarta, 18 Agustus 2023

Administrator Turnitin



(Arie Pangudi, A.Md)

PERNYATAAN KEASLIAN

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

Judul : Pengaruh Persepsi Keadilan, Pengetahuan Pajak, dan Religiusitas, terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pria dan Wanita
Nama : Bahrudin Yusuf
NIM : 55521110041
Program Studi : Magister Akuntansi
Tanggal : 21 Agustus 2023

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi 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 secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 21 Agustus 2023



(Bahrudin Yusuf)

ABSTRAK

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah terdapat perbedaan pengaruh persepsi keadilan, kepatuhan wajib pajak dan religiusitas terhadap kepatuhan wajib pajak pria dan wanita. Penelitian dilakukan kepada wajib pajak pelaku UMKM yang ada di Kota Bekasi.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Sampel diambil dengan menggunakan metode *convenience sampling*. Jumlah sampel yang digunakan sebanyak 120 responden. Data yang diperoleh dianalisis menggunakan metode PLS (*Partial Least Square*) dengan pendekatan indikator reflektif menggunakan program SmartPLS 3.3.3.

Berdasarkan hasil analisis data menjelaskan bahwa terdapat perbedaan pengaruh persepsi keadilan terhadap kepatuhan wajib pajak antara pria dan wanita, begitu juga dengan variabel religiusitas menunjukkan terdapat perbedaan pengaruh religiusitas terhadap kepatuhan wajib pajak antara pria dan wanita. Sedangkan untuk variabel pengetahuan pajak, hasil analisis menunjukkan tidak terdapat perbedaan pengaruh pengetahuan pajak terhadap kepatuhan wajib pajak antara pria dan wanita.

Kata kunci: Persepsi keadilan, pengetahuan pajak, religiusitas, kepatuhan wajib pajak, dan *Partial Least Square* (PLS).



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRACT

The purpose of this study was to find out whether there are differences in the influence of perceptions of fairness, taxpayer compliance and religiosity on male and female taxpayer compliance. The research was conducted on MSME tax payers in Bekasi City.

This research is a quantitative research. Samples were taken using the convenience sampling method. The number of samples used was 120 respondents. The data obtained were analyzed using the PLS (Partial Least Square) method with a reflective indicator approach using the SmartPLS 3.3.3 program.

Based on the results of the data analysis, it was explained that there were differences in the effect of perceptions of justice on taxpayer compliance between men and women, as well as the religiosity variable showing that there were differences in the effect of religiosity on taxpayer compliance between men and women. As for the tax knowledge variable, the results of the analysis show that there is no difference in the effect of tax knowledge on taxpayer compliance between men and women.

Keywords: Perception of fairness, tax knowledge, religiosity, taxpayer compliance, and Partial Least Square (PLS).



KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmaanirohiim,

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “Pengaruh Persepsi Keadilan, Pengetahuan Pajak, dan Religiusitas, terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pria dan Wanita”.

Tesis diajukan untuk melengkapi salah satu syarat mencapai gelar Magister Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih atas segala bantuan, bimbingan dan saran kepada:

1. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Agustin Fadjaranie, M.Ak., CA. selaku Kaprodi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Lucky Nugroho selaku Sekprodi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Deden selaku dosen pembimbing yang telah memberikan pengarahan dalam penulisan tesis ini.
5. TU Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah mengkoordinasikan pelaksanaan perkuliahan, sempro hingga sidang akhir.
6. Orangtuaku tercinta Bapak Rokhaeni dan Ibu Onih, adikku Rizal Dwi Atmaja, serta keluarga besar tercinta yang selalu memberikan semangat kepadaku.
7. Sahabat-sahabat G.I Joe Seseq, Rina, Papau, Kuy trus Alda, Ayu, Arie, Ch, Ridwan, Kris, Eriek, dan Jampes terimakasih atas do'a, bantuan, dan motivasinya.
8. Sahabat-sahabat PJK Group, Silvia, Filda, Zalfa, Kenny, Bu Rika dan Pak Yura terimakasih atas do'a, bantuan izin, dan motivasinya.
9. Teman-teman di Kelas MAKSI siang Angkatan 2021 terimakasih atas do'a, bantuan, dan motivasinya.

Akhirnya, penulis berharap semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Jakarta, 27 Juni 2023

Penulis

DAFTAR ISI

PENGESAHAN TESIS	ii
PERNYATAAN SIMILARITY CHECK.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kontribusi Penelitian.....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS..	13
A. Kajian Pustaka.....	13
1. Grand Theory.....	13
2. Kepatuhan Wajib Pajak	15
3. Persepsi Keadilan	17
4. Pengetahuan Pajak.....	20
5. Religiusitas	23
6. Gender	24
7. Penelitian terdahulu	25
B. Rerangka Pemikiran	32
1. Pengaruh Persepsi Keadilan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	32
2. Pengaruh Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	33
3. Pengaruh Religiusitas terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	34
C. Hipotesis.....	35
BAB III METODOLOGI.....	37
A. Jenis Penelitian.....	37

B. Populasi, Sampel dan, Teknik Pengambilan Sampel	38
1. Populasi	38
2. Sampel	38
3. Teknik Pengambilan Sampel	38
C. Data dan Sumber Data	40
D. Teknik Pengumplan Data	40
1. Kuisisioner	40
E. Variable Penelitian	40
1. Variable Dependen	40
2. Variable Independen	42
F. Operasional Variable	43
G. Teknik Analisis Data	40
H. Analisis Outer Model atau Model Pengukuran	45
1. Convergent Validity	45
2. Discriminant Validity	46
3. Reliability	46
I. Analisis Inner Model atau Model Struktural	47
J. Pengujian Hipotesis	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	49
A. Deskripsi Subjek Penelitian	49
B. Pengujian dan Hasil Analisis Data	50
1. Pengujian Outer Model atau Model Pengukuran	51
2. Pengujian Inner Model atau Model Struktural	55
3. Pengujian Hipotesis	57
C. Pembahasan	66
1. Pengaruh Persepsi Keadilan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pria dan Wanita	66
2. Pengaruh Pengetahuan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pria dan Wanita	68
3. Pengaruh Religiusitas Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pria dan Wanita	70
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	73
A. Kesimpulan	73

B. Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN.....	79



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

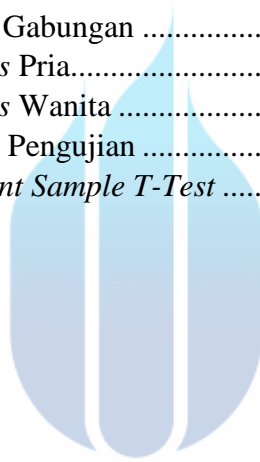
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah UMKM di Kota Bekasi.....	3
Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran	35
Gambar 4.1 Model Struktural	55



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	25
Tabel 2.1 Definisi Operasional <i>Variable</i>	43
Tabel 4.1 Profil Responden.....	49
Tabel 4.2 <i>Outer Loadings</i>	51
Tabel 4.3 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	53
Tabel 4.4 <i>Fornell-Larcker Criterium</i>	53
Tabel 4.5 <i>Composite Reliability dan Cronbach's Alpha</i>	54
Tabel 4.6 <i>R-Square dan R-Square Adjusted</i>	56
Tabel 4.7 <i>Effect Size (f²)</i>	56
Tabel 4.8 <i>Path Coefficients Dimensions</i>	57
Tabel 4.9 <i>Path Coefficients Gabungan</i>	58
Tabel 4.10 <i>Path Coefficients Pria</i>	58
Tabel 4.11 <i>Path Coefficients Wanita</i>	58
Tabel 4.12 Ringkasan Hasil Pengujian	63
Tabel 4.13 Hasil <i>Independent Sample T-Test</i>	64



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	79
Lampiran 2. Izin Penelitian di Dinas UMKM Kota Bekasi.....	84
Lampiran 3. Surat Pengantar Kampus ke Dinas UMKM Kota Bekasi.....	85
Lampiran 4. Tabulasi Data.....	86
Lampiran 5. Hasil Olahdata SmartPLS 3.3.3.....	98
Lampiran 6. <i>Similarity Test</i> Jurnal.....	106



UNIVERSITAS
MERCU BUANA