



**PENGARUH PERUBAHAN TARIF PAJAK UMKM
DAN MODERNISASI SISTEM ADMINISTRASI
PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK DENGAN PENGETAHUAN PERPAJAKAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(Survey Pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah
di Jakarta)**

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan

Program Studi Magister Akuntansi

MERCU BUANA
OLEH

EFI TRI PATMAWATI

55517120020

PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

2021

PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh Perubahan Tarif Pajak UMKM dan Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Pengetahuan Perpajakan sebagai Variabel Moderasi

Bentuk Tesis : Penelitian

Nama : Efi Tri Patmawati

NIM : 55517120020

Program : Magister Akuntansi

Tanggal : 09 Juli 2021



Mengesahkan

Pembimbing

UNIVERSITAS
MERCUBUANA

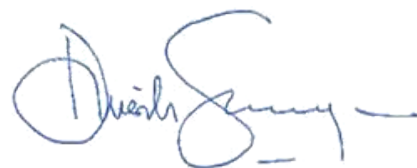
(Dr. Waluyo, M.Sc., Ak., CA, CMA)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Kaprodi Magister Akuntansi



(Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si)



(Dr. Dwi Asih Surjandari, MM., Ak., CA)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sebenar- benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : Pengaruh Perubahan Tarif Pajak UMKM dan Modernisasi
Sistem Administrasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib
Pajak dengan Pengetahuan Perpajakan sebagai Variabel Moderasi
Nama : Efi Tri Patmawati
NIM : 55517120020
Program : Magister Akuntansi
Tanggal : 09 Juli 2021

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 Mercubuana Jakarta.

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.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 09 Juli 2021



Efi Tri Patmawati

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

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

Nama : EFI TRI PATMAWATI
NIM : 55517120020
Program Studi : MAGISTER AKUNTANSI

dengan judul “ DETERMINAN KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PENGETAHUAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERASI”, telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal 04 September 2021, didapatkan nilai persentase sebesar 19%.

Jakarta, 04 September 2021
Administrator Turnitin

UNIVERSITAS
MERCU BUANA


Arie Pangudi, A.Md

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena atas rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Penelitian yang berjudul “Pengaruh Perubahan Tarif Pajak UMKM dan Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Pengetahuan Perpajakan sebagai Variabel Moderasi” yang disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis dari Universitas Mercubuana Jakarta.

Penulis menyadari tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, akan sulit bagi penulis untuk menyelesaikan tugas akhir dari program magister ini. Oleh sebab itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak yang telah membantu penulis diantaranya :

1. Bapak Prof. Dr. Ngadino Surip, MS., selaku Rektor Universitas Mercubuana Jakarta.
2. Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercubuana Jakarta
3. Ibu Dr. Dwi Asih Surjandari, MM., Ak., CA selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercubuana Jakarta.
4. Bapak Dr. Waluyo, M.Sc., Ak selaku Dosen Pembimbing Tesis yang telah bersedia meluangkan waktu, pikiran dan perhatian kepada penulis hingga selesainya tesis ini.

5. Seluruh Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Magister Akuntansi Universitas Mercubuana Jakarta yang telah memberikan ilmunya dan telah banyak membantu penulis selama menjalani perkuliahan.
6. Keluarga penulis, yang telah memberikan motivasi dan doa.
7. Rekan – rekan mahasiswa Magister Akuntansi Angkatan 32 yang telah memberikan saran, nasehat dan kerjasamanya.
8. Semua pihak yang terlibat dalam pembuatan tesis ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu namun tidak mengurangi rasa terima kasih penulis.

Penulis sadar sepenuhnya dengan segala keterbatasan sumber daya yang penulis miliki, penelitian ini masih memiliki kekurangan. Oleh karena itu saran, masukan, dan dukungan akan menjadi sumber yang sangat berharga dalam menyempurnakan penelitian ini. Walaupun demikian, penulis berharap penelitian ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak.



Jakarta, 09 Juli 2021

UNIVERSITAS
MERCUBUANA

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Efi Tri Patmawati', is written over the text of the university name.

Efi Tri Patmawati

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	i
PERNYATAAN.....	ii
CEK SIMILARITY.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian dan Fokus Penelitian.....	41
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	41
1. Tujuan Penelitian.....	41
2. Kontribusi Penelitian.....	42
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS...44	
A. Kajian Pustaka.....	44
1. Teori Kepatuhan (<i>Compliance Theory</i>).....	44
2. Teori Keadilan.....	45
3. Kepatuhan Wajib Pajak.....	45
3.1. Pengertian Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	45

3.2. Manfaat Kepatuhan Wajib Pajak.....	49
3.3. Kriteria Kepatuhan Wajib Pajak.....	50
3.4. Pentingnya Kepatuhan Wajib Pajak.....	50
4. Tarif Pajak UMKM.....	51
5. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	55
6. Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	59
7. Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan.....	61
8. Pengetahuan Perpajakan.....	63
9. Penelitian Terdahulu.....	64
B. Rerangka Pemikiran.....	75
C. Hipotesis.....	81
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN.....	82
A. Jenis Penelitian.....	82
B. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel.....	83
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	88
D. Teknik Pengumpulan Data.....	90
E. Metode Analisis.....	90
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	96
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	96
B. Uji Asumsi dan Kualitas Instrumen Penelitian.....	100
1. Analisis <i>Outer Model</i>	100
1.1. Uji Validitas.....	100
1.2. Uji Reliabilitas.....	104

2. <i>Struktural Model (Inner Model)</i>	105
3. Hasil <i>Bootstrapping</i>	107
4. Analisis <i>Path Coefficient</i>	108
C. Pengujian Hipotesis.....	109
D. Pembahasan.....	112
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	122
A. Simpulan.....	122
B. Saran.....	124

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Target dan Realisasi Penerimaan UMKM Tahun 2015 – 2019.....	16
Tabel 1.2. Penyebaran UKM Menurut Wilayah Di Provinsi DKI Jakarta.....	29
Tabel 2.1. Kelompok UMKM.....	59
Tabel 2.2. Daftar Penelitian Sebelumnya.....	70
Tabel 3.1. Tingkat Penilaian Jawaban.....	86
Tabel 3.2. Operasionalisasi Variabel.....	87
Tabel 4.1. Data Penyebaran Kuesioner.....	97
Tabel 4.2. Jenis Kelamin.....	97
Tabel 4.3. Usia.....	98
Tabel 4.4. Pendidikan.....	98
Tabel 4.5. Lama Menjadi Wajib Pajak.....	99
Tabel 4.6. Omset Pertahun.....	99
Tabel 4.7. <i>Loading Factor</i>	101
Tabel 4.8. Hasil Nilai Average Variance Extracted (AVE) dan Akar Kuadrat AVE.....	102
Tabel 4.9. <i>Correlation Among Laten Variabel and Cross Loadings</i>	103
Tabel 4.10 <i>Composite Reliability (CR)</i>	104
Tabel 4.11 <i>Cronbach's Alpha (CA)</i>	104
Tabel 4.12 <i>R-squared coefficients</i>	105
Tabel 4.13 <i>Path Coefficients</i>	108

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Grafik Target dan Realisasi Penerimaan UMKM Tahun 2015-2019.....	16
Gambar 2.1. Rerangka Pemikiran.....	80
Gambar 4.1. Model Konstruk.....	100
Gambar 4.2. Diagram Path.....	107

