Moderasi Preferensi Risiko pada Faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dalam Transaksi Digital di Indonesia

TESIS

OLEH:
SUSILA HESTI PURNAMI
55518110024

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2021

https://lib.mercubuana.ac.id/

ABSTRACT

Advances in digital technology encourage the growth of MSMEs transacting online. However, the potential tax base of this phenomenon is not accompanied by the increment of tax compliance as the tax rate in Indonesia shows declining line. This study analysed the determining factors of tax compliance, namely tax knowledge, tax penalty, peers' influence, and the quality of tax authority services moderated by risk preference. Data analysis result shows that only tax knowledge has positive effect towards compliance and risk preferences does not have a significant influence on factors that affect MSME tax compliance in digital transactions. Limited information circulating around citizens about the special policy of MSMEs in digital transactions and unimplemented yet communicated rules in the online marketplace becomes a major task for tax authorities in Indonesia.

Keywords: tax knowledge, tax sanctions, peer influence, quality of tax authority services, compliance of MSME taxpayers, risk preferences

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

https://lib.mercubuana.ac.id/

ABSTRAK

Kemajuan teknologi digital mendorong tumbuhnya UMKM yang bertransaksi secara online. Namun basis pajak potensial dari fenomena ini tidak diiringi dengan meningkatnya kepatuhan perpajakan yang terlihat dari menurunnya rasio pajak di Indonesia. Penelitian ini menganalisis faktor penentu kepatuhan yaitu pengetahuan perpajakan, sanksi perpajakan, pengaruh rekan, dan kualitas layanan otoritas pajak yang dimoderasi oleh faktor preferensi risiko. Hasil analisis data menunjukkan bahwa hanya pengetahuan perpajakan yang berpengaruh secara positif dalam transaksi digital serta preferensi risiko tidak memiliki pengaruh signifikan pada faktor yang mempengaruhi kepatuhan perpajakan UMKM. Terbatasnya informasi yang beredar di masyarakat mengenai pemajakan khusus UMKM dalam transaksi digital dan aturan yang belum dikomunikasikan serta diimplementasikan di pasar dalam jaringan menjadi tugas besar bagi otoritas pajak di Indonesia.

Kata kunci: pengetahuan perpajakan, sanksi perpajakan, pengaruh rekan, kualitas layanan otoritas pajak, kepatuhan wajib pajak UMKM, preferensi risiko

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

https://lib.mercubuana.ac.id/

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

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

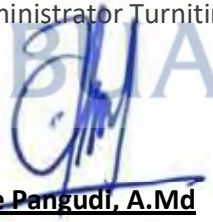
Nama : Susila Hesti Purnami
NIM : 55518110024
Program studi : Magister Akuntansi

dengan judul

"Moderasi Preferensi Risiko Pada Faktor Yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dalam Transaksi Digital di Indonesia"

telah dilakukan pengecekan similarity dengan sistem Turnitin pada tanggal 27/07/2021 didapatkan nilai persentase sebesar 27%.

Jakarta, 28 Juli 2021
Administrator Turnitin



Arie Pangudi, A.Md

UNIVERSITAS MERCU BUANA

https://lib.mercubuana.ac.id/

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam tesis ini:

Judul	: Moderasi Preferensi Risiko Pada Faktor Yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dalam Transaksi Digital di Indonesia
Nama	: Susila Hesti Purnami
NIM	: 55518110024
Program	: Pasca Sarjana / Magister Akuntansi / Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Tanggal	: 30 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 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.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 30 Juli 2021

Yang Menyatakan

Susila Hesti Purnami

https://lib.mercubuana.ac.id/

PENGESAHAN TESIS

Judul	: Moderasi Preferensi Risiko Pada Faktor Yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dalam Transaksi Digital di Indonesia
Bentuk Tesis	: Penelitian/Kajian Masalah Kepatuhan Wajib Pajak UMKM
Nama	: Susila Hesti Purnami
NIM	: 55518110024
Program	: Magister Akuntasi / Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Tanggal	: 30 Juli 2021

Mengesahkan
Pembimbing

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

UNIVERSITAS MERCU BUANA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Ketua Program Studi Magister Akuntansi
(Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si)	(Dr. Dwi Asih Surjandari, MM, Ak.,CA)

https://lib.mercubuana.ac.id/

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan segala rahmatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul "Moderasi Preferensi Risiko Pada Faktor Yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dalam Transaksi Digital di Indonesia" guna memenuhi Sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta.

Penulis menyadari kelemahan serta keterbatasan yang ada sehingga dalam menyelesaikan tesis ini penulis memperoleh bantuan dari berbagai pihak, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ngadino Surip, MS, selalu Rektor Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan ijin dan kesempatan untuk mengikuti program pasca sarjana Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi an Bisnis yang telah banyak membantu kelancaran dalam proses perkuliahan di Universitas Mercu Buana Jakarta.
3. Ibu Dr. Dwi Asih Surjandari, MM, Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan kelancaran pelayanan dalam urusan akademik.
4. Bapak Dr. Waluyo, M.Sc., Ak., CA, CMA selaku dosen pembimbing tesis yang telah memberikan dorongan dan masukannya dalam penulisan tesis ini.

https://lib.mercubuana.ac.id/

5. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA dosen penelaah seminar proposal dan seminar hasil yang telah memberikan koreksi, kritik serta saran perbaikan dalam penulisan tesis ini.
6. Ibu Dr. Agustin Fadjarenie, M.Ak., Ak. Ketua penguji siding akhir yang telah memberikan koreksi, kritik serta saran perbaikan dalam penulisan tesis ini.
7. Seluruh dosen dan staff pasca sarjana Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan ilmunya dan telah banyak membantu kepada penulis.
8. Kedua orang tua tercinta, yang telah memberikan doa serta motivasi dan bantuan baik moril maupun materiil sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik.

Akhirnya ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dengan tulus sehingga penelitian dan penlusisan tesis ini dapat diselesaikan. Semoga Tuhan yang Maha Esa meridhoi kita semua dan penulis menyadari bahwa tesis ini masih banyak kekurangan baik isi maupun susunannya. Semoga tesis ini dapat bermanfaat tidak hanya bagi penulis, juga bagi para pembaca.

Jakarta, 30 Juli 2021
Penulis

Susila Hesti Purnami

https://lib.mercubuana.ac.id/

DAFTAR ISI

ABSTRACT i

ABSTRAK ii

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK* iii

PERNYATAAN iv

PENGESAHAN TESIS v

KATA PENGANTAR vi

DAFTAR ISI viii

DAFTAR TABEL xi

DAFTAR GRAFIK xiii

DAFTAR LAMPIRAN xiv

BAB I PENDAHULUAN 1

A. Latar Belakang Penelitian 1
B. Rumusan Masalah Penelitian 7
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian 8
1. Tujuan Penelitian 8
2. Kontribusi penelitian 9

BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN, HIPOTESIS 10

A. Kajian Pustaka Tinjauan Teori 10
1. Teori Kepatuhan (*compliance theory*) 10
2. Teori Atribusi (attribution theory) 10
3. Teori Deteren Ekonomi (*economic deterrence theory*) 12
4. Pendekatan Pengambilan Keputusan (*Decision-Making Approach*).. 13
5. Teori Crowding (*Crowding theory*) 14
6. Teori Prospek (*Prospect Theory*) 15
7. Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (*SME Taxpayer Compliance*) 16
9. Sanksi Perpajakan (*Tax Penalty*) 17
10. Pengaruh Rekan (*Peers' Influence*) 18

https://lib.mercubuana.ac.id/

11. Kualitas layanan otoritas pajak (*Tax Authority Service Quality)* 19
12. Preferensi risiko (*Risk preference*) 20
13. Uraian Daftar Penelitian Sebelumnya..... 21
B. Rerangka Pemikiran 29
C. Hipotesis 33
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN 35
A. Jenis Penelitian 35
B. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel..... 35
1. Pengetahuan Perpajakan (X_1) 35
2. Sanksi Perpajakan (X2) 36
3. Pengaruh Rekan (X3)..... 36
4. Kualitas Layanan Otoritas Pajak (X4) 37
5. Preferensi Risiko (X5) 37
6. Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Y) 38
C. Populasi dan Sampel Penelitian..... 42
D. Teknik Pengumpulan Data..... 44
E. Metode Analisis Data..... 45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 52
A. Deskripsi Obyek Penelitian 52
B. Karakteristik Responden..... 53
1. Profil Responden Berdasarkan Domisili Usaha..... 53
2. Profil Responden Berdasarkan Lapak Penjualan Digital..... 54
C. Deskripsi Variabel Penelitian 54
1. Pengetahuan Perpajakan (*Tax Knowledge*)..... 55
2. Sanksi Perpajakan (*Tax Penalty*) 56
3. Pengaruh Rekan (*Peers' Influence*) 57
4. Kualitas Layanan Otoritas Pajak (*Tax Authority Service Quality*)..... 58
5. Preferensi Risiko (*Risk Preference*)..... 60
6. Kepatuhan Perpajakan WP UMKM (*Tax Compliance*) 62
D. Pengujian Data dan Model Penelitian..... 63
1. Merancang Model Struktural Variabel Konstruk 63
2. Merancang *Inner Model*..... 75
3. Pengujian Hipotesis 77

https://lib.mercubuana.ac.id/

E. Pembahasan Hasil Penelitian 85
1. Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM 85
2. Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM 86
3. Pengaruh Rekan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM 88
4. Kualitas Layanan Otoritas Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM 89
5. Pengaruh Pengetahuan Pajak yang dimoderasi oleh Preferensi Risiko 90
6. Pengaruh Sanksi Pajak yang dimoderasi oleh Preferensi Risiko..... 91
7. Pengaruh Rekan yang dimoderasi oleh Preferensi Risiko 92
8. Pengaruh Kualitas Layanan Otoritas Pajak yang dimoderasi oleh Preferensi Risiko 93
BAB V SIMPULAN DAN SARAN 95
A. Simpulan 95
B. Saran 97
DAFTAR PUSTAKA 101
LAMPIRAN 104

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

https://lib.mercubuana.ac.id/

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu 24
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel Penelitian 38
Tabel 3.2 Penilaian Skala Likert 42
Tabel 4.1 Tingkat Pengisian Kuesioner 52
Tabel 4.2 Sebaran Domisili Responden 53
Tabel 4.3 Data Responden Berdasarkan Lapak Penjualan Digital 54
Tabel 4.4 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Variabel Pengetahuan Perpajakan 55
Tabel 4.5 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Variabel Sanksi Perpajakan .. 56
Tabel 4.6 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Variabel Pengaruh Rekan..... 57
Tabel 4.7 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Variabel Kualitas Layanan Otoritas Pajak 59
Tabel 4.8 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Variabel Preferensi Risiko 60
Variabel Preferensi Risiko 60
Tabel 4.9 Rekapitulasi Hasil Jawaban Responden Variabel Kepatuhan Perpajakan Wajib Pajak UMKM 62
Tabel 4.10 Hasil Outer Loading SmartPLS 66
Tabel 4.11 Korelasi Antar Konstruk dan *Average Variance Extracted (AVE)*..... 68
Tabel 4.12 Indikator yang harus dibuang..... 69
Tabel 4.13 Korelasi antar Konstruk dan nilai AVE 70
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas menggunakan *Composite Reliability* Sebelum Indikator dihapus..... 70
Tabel 4.15 Hasil Uji Reliabilitas *Composite Reliability* Setelah Indikator dihapus 72
Tabel 4.16 Uji Reliabilitas dengan Cronbach alpha sebelum 3 indikator dihapus 73
Tabel 4.17 Uji Reliabilitas dengan Cronbach alpha setelah 3 indikator dihapus.. 74
Tabel 4.18 Pengukuran Inner Model R-Square Sebelum 3 Indikator Dihapuskan 76
Tabel 4.19 Pengukuran Inner Model R-Square Setelah 3 Indikator Dihapuskan . 77
Tabel 4.20 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 1 78
Tabel 4.21 *Bootstrapping* (Koefisien Jalur) Hipotesis 2..... 79
Tabel 4.22 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 3 80
Tabel 4.23 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 4 81

https://lib.mercubuana.ac.id/

Tabel 4.24 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 5 82
Tabel 4.25 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 6 83
Tabel 4.26 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 7 84
Tabel 4.27 Bootstrapping (Koefisien Jalur) Hipotesis 8 84
Tabel 4.28 Ringkasan Uji Hipotesis pada Variabel Moderator Preferensi Risiko 94

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

https://lib.mercubuana.ac.id/

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan Rasio Pajak Indonesia tahun 2010 – 2019 1
Grafik 1.2 Perkembangan Jumlah Wajib Pajak UMKM Per April 2019..... 3
Grafik 2.1 Kerangka Pemikian..... 33
Grafik 3.1 Model PLS..... 49
Grafik 4.1 Merancang Model Struktural Variabel Konstruk 64
Grafik 4.1 Outer Model..... 65
Grafik 4.2 Outer Model Setelah 3 Indikator Dihapuskan 69
Grafik 4.3 Bootstrapping PLS..... 78

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

https://lib.mercubuana.ac.id/

DAFTAR LAMPIRAN

PENGANTAR KUESIONER PENELITIAN 104
KUESIONER PENELITIAN 105
TABULASI JAWABAN RESPONDEN 109
OUTPUT STATISTIK ASLI 120
Model Struktural Variabel Konstruk 120
Output Model Pengukuran PLS 120
Outer Loading pada indikator dan variabel Pengetahuan Perpajakan 121
Outer Loading pada indikator dan variabel Sanksi Perpajakan 121
Outer Loading pada indikator dan variabel Kepatuhan Perpajakan Wajib Pajak UMKM 121
Model Konstruk Setelah 3 Indikator Dihapus 122
Hasil Bootstrapping Model Kedua Setelah 3 Indikator Dihapuskan 122
Hasil Pengukuran AVE Sebelum 3 Indikator Dihapus 123
Hasil Pengukuran AVE Setelah 3 Indikator Dihapus 124
Koefisien Jalur Model Konstruk Sebelum 3 Indikator Dihapus 125
Koefisien Jalur Model Konstruk Setelah 3 Indikator Dihapus 126

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

https://lib.mercubuana.ac.id/