



**PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK, SOSIALISASI
PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM YANG
DIMODERASI OLEH KUALITAS PELAYANAN
FISKUS
(Survei Pada Mitra UPTD Pengelola Dana Bergulir
Kabupaten Tangerang)**

TESIS

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

MERCU BUANA

OLEH

**MUHAMMAD HARUN SUKARNO
55521120014**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2024**

LEMBAR PENGESAHAN TESIS

Judul : **Pengaruh Pengetahuan Pajak, Sosialisasi Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM yang Dimoderasi oleh Kualitas Pelayanan Fiskus (Survei Pada Mitra UPTD Pengelola Dana Bergulir Kabupaten Tangerang)**

Nama : Muhammad Harun Sukarno

NIM : 55521120014

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : Februari 2024

Mengesahkan,
Pembimbing



UNIVERSITAS


MERCU BUANA

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

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 : MUHAMMAD HARUN SUKARNO

NIM : 55521120014

Program Studi : MAGISTER AKUNTANSI

dengan judul

“PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK, SOSIALISASI PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM YANG DIMODERASI OLEH KUALITAS PELAYANAN FISKUS (Survei Pada Mitra UPTD Pengelola Dana Bergulir Kabupaten Tangerang)”

telah dilakukan pengecekan similarity dengan sistem Turnitin pada tanggal 21 Februari 2024, didapatkan nilai persentase sebesar 29%.

Jakarta, 21 Februari 2024

Administrator Turnitin

UNIVERSITAS
MERCUBUANA

Arie Pangudi, A.Md

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : Pengaruh Pengetahuan Pajak, Sosialisasi Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM yang Dimoderasi oleh Kualitas Pelayanan Fiskus (Survei Pada Mitra UPTD Pengelola Dana Bergulir Kabupaten Tangerang)

Nama : Muhammad Harun Sukarno

NIM : 55521120014

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : Februari 2024

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, Februari 2024



Muhammad Harun Sukarno

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan membuktikan secara empiris mengenai Pengaruh Pengetahuan Pajak, Sosialisasi Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM yang dimoderasi oleh Kualitas Pelayanan Fiskus. Jenis yang digunakan penelitian adalah deskriptif kuantitatif. Populasi penelitian adalah Wajib Pajak pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah yang bermitra dengan UPTD Pengelola Dana Bergulir sebanyak 299 unit. Teknik sampling yang digunakan penelitian ini ialah *non-probability sampling*. Metode yang digunakan adalah *convenience sampling* dengan rumus slovin dengan perolehan sampel 172 responden/unit UMKM. Dalam menganalisis data menggunakan uji *Structural Equation Model* (SEM) untuk mengetahui hubungan sebab akibat antar variabel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pengetahuan Pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM, Sosialisasi Pajak berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dan Sanksi Pajak berpengaruh negatif serta tidak signifikan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. Kualitas Pelayanan Fiskus mampu memperkuat secara signifikan hubungan Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM, Kualitas Pelayanan Fiskus memperlemah namun tidak signifikan hubungan Sosialisasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dan Kualitas Pelayanan Fiskus memperlemah secara signifikan hubungan Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.

Kata Kunci: Kepatuhan Wajib Pajak UMKM, Pengetahuan Pajak, Sanksi Pajak, Sosialisasi Pajak.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRACT

This research aims to analyze and prove empirically the effect of tax knowledge, tax socialization and tax sanctions on compliance of MSME taxpayers which is moderated by the quality of Fiskus services. The type of research used is descriptive quantitative. The research population is taxpayers of Micro, Small and Medium Enterprises who partner with the UPTD Pengelola Dana Bergulir of 299 units. The sampling technique used in this study is non-probability sampling. The method used is convenience sampling with the slovin formula with a sample acquisition of 172 respondents / MSME units. In analyzing the data using the Structural Equation Model (SEM) test to determine the causal relationship between variables. The results showed that Tax Knowledge has a positive and significant effect on MSME Taxpayer Compliance, Tax Socialization has a positive but insignificant effect on MSME Taxpayer Compliance and Tax Sanctions have a negative and insignificant effect on MSME Taxpayer Compliance. Fiscal Service Quality is able to significantly strengthen the relationship between Tax Knowledge and MSME Taxpayer Compliance, Fiscal Service Quality weakens but not significantly the relationship between Tax Socialization and MSME Taxpayer Compliance and Fiscal Service Quality significantly weakens the relationship between Tax Sanctions and MSME Tax Compliance.

Keywords: *MSME Taxpayer Compliance, Tax Knowledge, Tax Socialization, Tax Sanctions*



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah Sub'hanahu Wa Ta'ala yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya serta kemudahan dan kelapangan, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tesis ini dengan judul “Pengaruh Pengetahuan Pajak, Sosialisasi Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM yang Dimoderasi oleh Kualitas Pelayanan Fiskus (Survei Pada Mitra UPTD Pengelola Dana Bergulir Kabupaten Tangerang)”. Shalawat beserta salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta para keluarga, sahabat dan umatnya, Aamiin.

Tesis ini merupakan salah satu persyaratan akademis untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Program Studi Magister Akuntansi di Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana. Penulis ingin menyampaikan penghargaan dan rasa terima kasih yang tulus kepada semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung memberikan kontribusi berupa motivasi, bimbingan, waktu dan doa yang tak pernah putus yang penulis terima selama penyusunan tesis ini. sehingga pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng selaku Rektor Universitas Mercu Buana beserta jajarannya.
2. Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana dan juga selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, ilmu, dan nasehat-nasehat yang bermanfaat sehingga penulis mampu menyelesaikan tesis ini.
3. Dr. Agustin Fadjarenie, M.Ak, CA, Ak selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana beserta jajarannya.
4. Dr. Erna Setiany, M.Si selaku ketua sidang yang telah memberikan banyak masukan dan saran yang bermanfaat untuk perbaikan tesis ini.
5. Dr. Muhyarsyah, M.Si selaku dosen penguji yang telah memberikan banyak masukan dan saran yang bermanfaat untuk perbaikan tesis ini.

6. Seluruh dosen di Universitas Mercu Buana yang telah berkontribusi dalam memberikan ilmu yang sangat luas dan nasihat-nasihat yang sangat mendidik bagi penulis.
7. Terkhusus untuk kedua orang tua dan mertua yang sangat dicintai, Bapak Untarto Tribawanto dan Ibu Harsih Purwaningsih serta mertua Bapak Ahmad Supriyadi Hasyim dan Ibu Laila Maghfuroh.
8. Teristimewa kepada Istri tercinta Silvi Afdilla yang selalu memberikan semangat, kasih sayang, doa yang tulus dan dukungan secara moral maupun materiil dalam penyelesaian tesis ini, serta ananda Muhammad Tajus Shauqi dan Jihan Nafisah Barlinti yang merupakan permata dan harta penulis yang tak ternilai harganya.
9. Teman-teman Magister Akuntansi angkatan, khususnya kelas Sabtu Siang Kampus Meruya. Terima kasih atas kebersamaan dan kekompakannya dalam dua tahun ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah berkontribusi dalam penyelesaian tesis ini.

Semoga tesis ini dapat memberi manfaat dan menjadi inspirasi bagi terbitnya karya ilmiah berikutnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, Februari 2024

Penulis

Muhammad Harun Sukarno

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN TESIS	ii
PERNYATAAN <i>SIMILARITY CHECK</i>	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK.....	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Penelitian.....	15
1.3 Tujuan Penelitian.....	16
1.4 Manfaat Penelitian.....	17
1.4.1 Aspek Teoretis	17
1.4.2 Aspek Praktis	17
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS..	18
2.1 Kajian Pustaka	18
2.1.1 Teori Planned Behaviour.....	18
2.1.2 Teori Atribusi	25
2.1.3 Kepatuhan Wajib Pajak	30
2.1.4 Kualitas Pelayanan Fiskus.....	32
2.1.5 Pengetahuan Pajak.....	35
2.1.6 Sosialisasi Perpajakan	38
2.1.7 Sanksi Perpajakan	39
2.1.8 Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	40

2.1.9 Kebijakan Pengembangan UMKM	44
2.1.10 Penelitian Terdahulu	46
2.2 Rerangka Pemikiran	60
2.2.1 Pengetahuan Pajak Berpengaruh Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	60
2.2.2 Sosialisasi Pajak Berpengaruh Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	62
2.2.3 Sanksi Pajak Berpengaruh Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	63
2.2.4 Kualitas Pelayanan Fiskus Mampu Memperkuat Pengaruh Hubungan Pengetahuan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	64
2.2.5 Kualitas Pelayanan Fiskus Mampu Memperkuat Pengaruh Sosialisasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.	65
2.2.6 Kualitas Pelayanan Fiskus Mampu Memperkuat Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.	66
2.3 Hipotesis	67
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN.....	69
3.1 Jenis Penelitian	69
3.2 Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel	70
3.2.1 Definisi Operasionalisasi Variabel.....	70
3.2.2 Pengukuran Variabel	74
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	75
3.4 Teknik Pengumpulan Data	77
3.5 Metode Analisis.....	78
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	78
3.5.2 Outer Model (Model Measurement)	80
3.5.3 Inner Model (Model Structural)	83
3.5.4 Konstruksi Diagram Jalur.....	84
3.5.5 Pengujian Hipotesis.....	85
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	87
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	87
4.1.1 Gambaran Umum UPTD Pengelola Dana Bergulir	87

4.1.2 Karakteristik Responden	93
4.2 Hasil Penelitian.....	98
4.2.1 Statistik deskriptif	98
4.2.2 Evaluasi <i>Outer Model</i>	106
4.2.3 <i>Structural Model (Inner Model)</i>	115
4.3 Pembahasan	121
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	136
5.1 Kesimpulan.....	136
5.2 Keterbatasan Penelitian	139
5.3 Saran.....	140
DAFTAR PUSTAKA	142
LAMPIRAN.....	149



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Diagram TPB	19
Gambar 2.2 Rerangka Berpikir	67
Gambar 3.1 Diagram Jalur	85
Gambar 4.1 Model Konstruk 1.....	107
Gambar 4.2 Model Konstruk 2.....	109
Gambar 4.3 Output Diagram Jalur Bootstrapping	118



DAFTAR TABEL

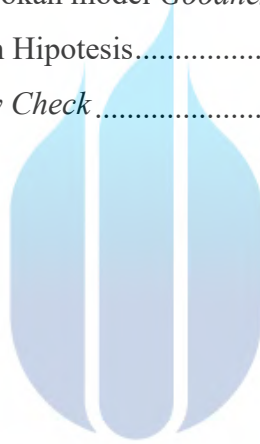
Tabel 1.1 Persentase Perbandingan Tingkat Kepatuhan Formal Wajib Pajak	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	51
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	73
Tabel 3.2 Skor atas Jawaban Kuesioner	75
Tabel 4.1 Realisasi Penyaluran Dana Bergilir	92
Tabel 4.2 Data Jenis Kelamin	94
Tabel 4.3 Data Usia	95
Tabel 4.4 Data Pendidikan Terakhir	95
Tabel 4.5 Data Bidang Usaha	96
Tabel 4.6 Data Lama Usaha	97
Tabel 4.7 Data Pendapatan Perbulan	97
Tabel 4.8 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Pengetahuan Pajak	98
Tabel 4.9 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Sosialisasi Pajak	100
Tabel 4.10 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Sanksi Pajak	102
Tabel 4.11 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Kualitas Pelayanan Fiskus	103
Tabel 4.12 Rekapitulasi Jawaban Responden Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	105
Tabel 4.13 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	110
Tabel 4.14 <i>Heterotrait-monotrait ratio</i> (HTMT)	111
Tabel 4.15 <i>Fornell-larcker criterion</i>	112
Tabel 4.16 <i>Cross Loading</i>	113
Tabel 4.17 <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i>	114
Tabel 4.18 <i>R-square</i>	115
Tabel 4.19 <i>Model fit</i>	116

Tabel 4.20 *Path Coefficient*..... 118



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian dan Foto.....	149
Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian.....	159
Lampiran 3 Diagram Jalur <i>Loadings</i> Penelitian	164
Lampiran 4 Hasil <i>Outer Loadings</i>	165
Lampiran 5 Hasil <i>Discriminant Validity</i>	166
Lampiran 6 Hasil <i>Construct Reliability and Validity</i>	168
Lampiran 7 Evaluasi Kecocokan model <i>Goodness of Fit</i>	169
Lampiran 8 Hasil Pengujian Hipotesis.....	170
Lampiran 9 Hasil <i>Similarity Check</i>	171



UNIVERSITAS
MERCU BUANA