



**ANALISIS GENDER PADA PEMAHAMAN UNDANG-
UNDANG HARMONISASI PERATURAN
PERPAJAKAN DAN KOMPETENSI BENDAHARA
PEMERINTAH TERHADAP KEPATUHAN PAJAK
BENDAHARA PEMERINTAH**

**(STUDI KASUS PADA BADAN STANDAR, KURIKULUM DAN
ASESMEN PENDIDIKAN KEMENTERIAN PENDIDIKAN DASAR DAN
MENENGAH)**

TESIS

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**
OLEH
RETNO PALUPI

55521120057

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

2025

PENGESAHAN TESIS

Judul : Analisis Gender Pada Pemahaman Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan dan Kompetensi Bendahara Pemerintah Terhadap Kepatuhan Pajak Bendahara Pemerintah (Studi Kasus pada Badan Standar, Kurikulum dan Asesmen Pendidikan Kementerian Pendidikan Dasar dan Menengah)

Nama : Retno Palupi

NIM : 55521120057

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 27 Agustus 2025

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.)



(Shinta Melzatia, SE., M.Ak. Ph.D)

PERNYATAAN

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

Judul : Analisis Gender Pada Pemahaman Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan dan Kompetensi Bendahara Pemerintah Terhadap Kepatuhan Pajak Bendahara Pemerintah (Studi Kasus pada Badan Standar, Kurikulum dan Asesmen Pendidikan Kementerian Pendidikan Dasar dan Menengah)

Nama : Retno Palupi

NIM : 55521120057

Program Studi: Magister Akuntansi

Tanggal : 27 Agustus 2025

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, 27 Agustus 2025



(Retno Palupi)

PERNYATAAN PENGECEKAN PLAGIASI (*SIMILARITY*)
KARYA ILMIAH
/SIMILARITY CHECK STATEMENT FOR SCIENTIFIC WORKS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh
/The undersigned, hereby declare that the scientific work written by

Nama */Name* : RETNO PALUPI
NIM */Student id Number* : 55521120057
Program Studi */Study program* : S2 Akuntansi

dengan judul:
/The title:

“Analisis Gender pada Pemahaman Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan dan Kompetensi Bendahara Pemerintah terhadap Kepatuhan Pajak Bendahara Pemerintah (Studi Kasus pada Badan Standar, Kurikulum dan Asesmen Pendidikan)”

telah dilakukan pengujian plagiasi (*similarity*) dengan sistem **Turnitin** pada tanggal:
/Has undergone a plagiarism (similarity) check using the Turnitin system on the date:

09 September 2025

didapatkan nilai persentase sebesar:
and the similarity percentage obtained was:

30 %

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 09 September 2025

Kepala Administrasi/ Tata Usaha
FEB Universitas Mercu Buana

/Head of FEB Administrator



scan or [click here](#) for verify

Ahmad Faqih, S.E., M.M.

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis pemahaman undang-undang harmonisasi peraturan perpajakan dan kompetensi bendahara pemerintah terhadap kepatuhan pajak dari sudut pandang gender pria dan wanita. Penelitian kepatuhan pajak sering dilakukan pada UMKM, penulis memilih bendahara pemerintah sebagai keterbaruan dari penelitian sebelumnya. Populasi penelitian ini merupakan bendahara pemerintah pada Badan Standar, Kurikulum dan Asesmen Pendidikan. Metode pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner kepada wajib pajak bendahara. Teknik pengolahan data menggunakan *Structural Equation Modelling* (SEM) dengan *software* SmartPLS 3.0. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa 1) Pemahaman pengetahuan UU HPP (gender pria) berpengaruh positif terhadap kepatuhan pajak bendahara. 2) Pemahaman pengetahuan UU HPP (gender wanita) berpengaruh positif terhadap kepatuhan pajak bendahara. 3) Kompetensi bendahara pemerintah (gender pria) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak bendahara. 4) Kompetensi bendahara pemerintah (gender wanita) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak bendahara. Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan referensi bagi penelitian selanjutnya dan memberikan masukan bagi pemerintah dalam rangka membuat kebijakan terkait peraturan perpajakan untuk mempermudah bendahara pemerintah dalam melaksanakan kewajibannya.

Kata Kunci: analisis gender, UU HPP, kompetensi bendahara, kepatuhan pajak.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRACT

The purpose of this study is to examine and analyze the understanding of the tax regulation harmonization law and the competence of government treasurers towards tax compliance from the perspective of male and female gender. Tax compliance research is often conducted on MSMEs, the author chose government treasurers as a novelty from previous studies. The population of this study were government treasurers at the Education Standards, Curriculum and Assessment Agency. The data collection method was carried out by distributing questionnaires to taxpayer treasurers. The data processing technique used Structural Equation Modeling (SEM) with SmartPLS 3.0 software. The results of the study indicate that 1) Understanding of knowledge of the HPP Law (male gender) has a positive effect on treasurer tax compliance. 2) Understanding of knowledge of the HPP Law (female gender) has a positive effect on treasurer tax compliance. 3) Competence of government treasurers (male gender) has a positive and significant effect on treasurer tax compliance. 4) Competence of government treasurers (female gender) has a positive and significant effect on treasurer tax compliance. This study is expected to be used as a reference for further research and provide input for the government in order to create policies related to tax regulations to facilitate government treasurers in carrying out their tax obligations.

Key word: gender analysis, HPP Law, treasurer competency, tax compliance

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah Sub'hanahu Wa Ta'alaa yang telah memberikan nikmat dan karunia-Nya serta kemudahan dan kelapangan, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tesis dengan judul “Analisis Gender Pada Pemahaman Undang-undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan dan Kompetensi Bendahara Pemerintah Terhadap Kepatuhan Pajak Bendahara Pemerintah (Studi Kasus Pada Badan Standar, Kurikulum dan Asesmen Pendidikan)”.

Tesis ini merupakan salah satu persyaratan akademis untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Program Studi Magister Akuntansi Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana. Bantuan berupa motivasi, bimbingan, waktu dan doa yang tak pernah putus yang penulis terima selama penyusunan tesis ini sangatlah berarti. sehingga pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan penghargaan dan rasa terima kasih yang tulus 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 dosen pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, ilmu, dan nasehat-nasehat yang bermanfaat sehingga penulis mampu menuntaskan tesis ini.
3. Shinta Melzatia, SE., M.Ak.,Ph.D. selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana beserta jajarannya.
4. Dr. Deden Tarmidi, M.Si. selaku ketua sidang yang telah memberikan banyak masukan dan saran yang bermanfaat untuk perbaikan tesis ini.
5. Seluruh dosen di Universitas Mercu Buana yang telah berkontribusi dalam memberikan ilmu yang sangat luas dan nasihat-nasihat yang sangat mendidik bagi penulis.
6. Sutopo, Mardi Hastuti yang merupakan kedua orangtua penulis, alm. Catur Raharjo suami penulis, Nabila Amira Raharjo putri penulis yang selalu

memberikan semangat, doa yang tulus dan dukungan secara moral dan material dalam penyelesaian tesis ini.

7. Teman-teman Magister Akuntansi angkatan, khususnya kelas Sabtu Siang Kampus Meruya. Terima kasih atas kebersamaan dan kekompakannya dalam dua tahun ini.
8. 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.



Jakarta, Agustus 2025

Penulis

UNIVERSITAS
MERCU BUANA Retno Palupi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PENGESAHAN TESIS	ii
PERNYATAAN.....	iii
PERNYATAAN SIMILARITY CHECK	iv
ABSTRAK.....	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	12
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Kegunaan Penelitian	13
1.4.1 Kegunaan Pengembangan Keilmuan	13
1.4.2. Kegunaan Praktis	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS...15	
2.1 Kajian Pustaka	15
2.1.1 Kepatuhan Pajak	15
2.1.2 Konsep Gender.....	22
2.1.3 Pemahaman Undang - Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan	28
2.2 Kerangka pemikiran peneliti, hipotesis	55
2.2.1 Pengaruh Gender Terhadap Kepatuhan Pajak	55
2.2.2 Pengaruh Pemahaman UU HPP Terhadap Kepatuhan Pajak	57
2.2.3 Kompetensi Bendahara Pemerintah Terhadap Kepatuhan Pajak....	58
2.3 Hipotesis:	61
BAB III DESAIN DAN METODOLOGI PENELITIAN	62

3.1 Jenis Penelitian	62
3.2 Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel.....	62
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	69
3.4 Metode Analisis	72
3.5 Pengujian Hipotesis	80
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	81
4.1. Deskripsi Objek Penelitian	81
4.2 Metode Analisis Data	84
4.2.1. Analisis Statistik Deskriptif	84
4.2.2 Uji Validitas dan Reliabilitas (Outer Model).....	91
4.2.3 Evaluasi Goodness of Fit Model Struktural (Inner Model)	99
4.2.4 Pengujian Hipotesis	100
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	113
5.1 Simpulan.....	113
5.2 Saran	113
DAFTAR PUSTAKA	115
LAMPIRAN.....	120



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Daftar Penelitian terdahulu	46
Tabel 3. 1 Tabel Operasionalisasi Variabel	67
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif Variabel Pemahaman UU HPP	85
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif Variabel Kompetensi Bendahara Pemerintah	87
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif Variabel Kepatuhan Pajak	90
Tabel 4. 4 Hasil Convergent Validity (Outer Loading)	94
Tabel 4. 5 Hasil Discriminant Validity (Cross Loading)	96
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas	98
Tabel 4. 7 Hasil R-Square	99
Tabel 4. 8 Hasil Uji T (Path Coefficient)	101
Tabel 4. 9 Hasil Uji T (Path Coefficient)	104
Tabel 4. 10 Hasil Uji T (Path Coefficient)	107
Tabel 4. 11 Perbandingan Uji-t	108



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Diagram Jalur	79
Gambar 4. 1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	82
Gambar 4. 2 Profil Responden Berdasarkan Usia.....	82
Gambar 4. 3 Profil Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	83
Gambar 4. 4 Profil Responden Berdasarkan Lama Bekerja	84
Gambar 4. 5 Hasil Loading Penelitian	93
Gambar 4. 6 Hasil Inner Model.....	101
Gambar 4. 7 Hasil Inner Model.....	104
Gambar 4. 8 Hasil Inner Model.....	106

