

**PENGARUH PENGETAHUAN WAJIB PAJAK,
KESADARAN WAJIB PAJAK, DAN SANKSI
PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN
WAJIB PAJAK UMKM DENGAN TINGKAT
PENDIDIKAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

(Studi Kasus di Kabupaten Purworejo)



TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Progam Diploma IV
(Sarjana Terapan) pada Program Diploma IV (Sarjana Terapan) Sekolah Vokasi
Universitas Diponegoro

Disusun Oleh :

Nur Atika Naresa Pinastiti

40011419650315

PROGRAM STUDI D-IV (SARJANA TERAPAN)

AKUNTANSI PERPAJAKAN

DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN

SEKOLAH VOKASI

UNIVERSITAS DIPONEGORO

SEMARANG

2023

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Nama Penyusun : Nur Atika Naresa Pinastiti

Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650315

Fakultas : Sekolah Vokasi

Program Studi : D-IV Akuntansi Perpajakan

Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Wajib Pajak,
Kesadaran Wajib Pajak, dan Sanksi
Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib
Pajak UMKM dengan Tingkat Pendidikan
Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus di
Kabupaten Purworejo)

Semarang, 12 Oktober 2023

Dosen Pembimbing



Wahyu Meiranto, S.E., Akt., M.Si

NIP. 197605222003121001

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Nur Atika Naresa Pinastiti

Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650315

Fakultas : Sekolah Vokasi

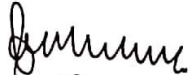
Program Studi : D-IV Akuntansi Perpajakan

Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Wajib Pajak,
Kesadaran Wajib Pajak, dan Sanksi
Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib
Pajak UMKM dengan Tingkat Pendidikan
Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus di
Kabupaten Purworejo)

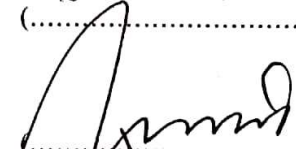
Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 18 Oktober 2023

Tim Penguji

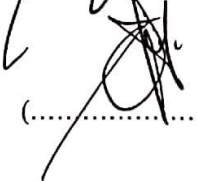
1. Wahyu Meiranto, S.E., M.Si., Akt.


(.....)

2. Drs. Dul Muid, M.Si., Akt.


(.....)

3. Deddy Sulestiyono, S.E., S.T., M.M.


(.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya, Nur Atika Naresa Pinastiti, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul: "Pengaruh Pengetahuan Wajib Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dengan Tingkat Pendidikan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus di Kabupaten Purworejo)" yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Diploma IV (SI Terapan) Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir/skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir/skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 12 Oktober 2023

Yang Membuat Pernyataan



Nur Atika Naresa Pinastiti

NIM. 40011419650315

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan wajib pajak UMKM. Studi kasus penelitian ini pada wajib pajak UMKM di Kabupaten Purworejo. Kepatuhan wajib pajak UMKM adalah ketika wajib pajak dapat memenuhi kewajiban perpajakan sesuai dengan sistem *self assessment* dimana wajib pajak dapat menghitung, membayar, dan melaporkan pajaknya sendiri secara jujur dan tepat waktu.

Variabel independen dalam penelitian ini terdiri dari pengetahuan wajib pajak, kesadaran wajib pajak, dan sanksi perpajakan, sedangkan variabel dependen dalam penelitian ini adalah kepatuhan wajib pajak. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pelaku UMKM di Kabupaten Purworejo sejumlah 109.840 pelaku UMKM. Teknik penentuan sampel menggunakan rumus slovin sehingga sampel dalam penelitian ini sebanyak 100 pelaku UMKM. Data yang digunakan adalah data primer yang dikumpulkan dengan menggunakan metode survei kuesioner. Hipotesis penelitian diuji dengan menggunakan *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan aplikasi SmartPLS3.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pada variabel pengetahuan wajib pajak dan sanksi perpajakan berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM, sedangkan kesadaran wajib pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak. Tingkat pendidikan memoderasi pengetahuan wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak, sedangkan tingkat pendidikan tidak memoderasi kesadaran wajib pajak dan sanksi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata Kunci: pengetahuan, kesadaran, sanksi, tingkat pendidikan, pajak, UMKM.

ABSTRACT

This study aims to analyze the factors that influence MSME taxpayer compliance. This research case study was conducted on MSME taxpayers in Purworejo Regency. MSME taxpayer compliance is when taxpayers can fulfill tax obligations through the self-assessment system, where they can calculate, pay, and report their taxes honestly and on time.

The independent variables in this study consist of taxpayer knowledge, taxpayer awareness, and tax sanctions, while the dependent variable is taxpayer compliance. The population in this study were all MSME players in Purworejo Regency, totaling 109,840 MSME players. The sampling technique used the Slovin formula so that the sample in this study was 100 MSME players. The data used is primary data collected using a questionnaire survey method. The research hypothesis was tested using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with the SmartPLS3 application.

The results of this study indicate that the variables of taxpayer knowledge and tax sanctions positively affect MSME taxpayer compliance. In contrast, taxpayer awareness does not affect taxpayer compliance. The level of education moderates taxpayer knowledge of taxpayer compliance, but the level of education does not moderate taxpayer awareness and tax sanctions on taxpayer compliance.

Keywords: knowledge, awareness, sanctions, education level, tax, MSME

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan Karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Wajib Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dengan Tingkat Pendidikan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus di Kabupaten Purworejo)”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro. Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak banyaknya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Budiyono M.Si selaku Dekan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro yang telah memberikan bimbingan kepada para mahasiswa Sekolah Vokasi.
2. Drs. Dul Muid M.Si., Akt selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro yang telah memberikan bimbingan untuk para mahasiswa Akuntansi Perpajakan.
3. Dr. Shiddiq Nur Rahardjo, S.E., M.Si., Akt selaku dosen wali yang telah membantu mahasiswa dalam merencanakan studi pada tiap semesternya.
4. Wahyu Meiranto S.E., Akt., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian Tugas Akhir/ Skripsi ini.

5. Bapak/Ibu Dosen Prodi Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro yang telah memberikan bimbingan dan bekal ilmu selama masa perkuliahan
6. Dinas UMKM Kabupaten Purworejo yang telah membantu penulis dalam memperoleh data penelitian dan Ibu Hesti Respatu selaku ketua UMKM yang telah membantu proses penyebaran kuesioner kepada responden.
7. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Warno Dwi Antoro dan pintu surgaku, Ibunda tercinta Restu Purwaningsih yang senantiasa memberikan doa yang tiada hentinya, dukungan, semangat dan motivasi seta sabar membimbing dengan penuh cinta hingga penulis dapat menyelesaikan masa studinya sampai sarjana. Sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi ya ayah ibu agar selalu ada disetiap perjalanan dan pencapaian hidup anak-anaknya.
8. Adik kandung saya Nurul Lailya Naresa Pinastiti yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada kakaknya. Tumbuhlah menjadi versi paling hebat adikku.
9. Teman-teman Program Studi Akuntansi perpajakan angkatan 2019 yang selalu memberikan informasi dan motivasi satu sama lain.
10. Teman-teman seperbimbingan yaitu Nella, Dhiya, Sherin, Roro, Noviena, Ifah, Sani, Hafiz, Toty yang sama-sama berjuang dan saling menguatkan dalam proses menyelesaikan skripsi.
11. Teman-teman “Sokam Empire” dan “Kost 40A” yaitu Erni, Nadya, Ulya, Alvina, Ifah, Winda, Bella, Ida yang telah menemani penulis dari awal

perkuliahan hingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini.

12. Teman semasa KKN hingga menjadi sahabat dan teman main yaitu Alfi, Indah, Erni yang selalu mendengarkan keluh kesah selama proses penyusunan skripsi, dan selalu memberikan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
13. Teman-teman SMA yang sampai sekarang masih selalu main bareng yaitu Yulia, Vinny, Farid, Hisyam, Yudha, Ulfah, Amel yang telah menghibur penulis dan menjadi tempat berkeluh kesah penulis serta selalu memberikan semangat dan motivasi selama perkuliahan hingga proses penyelesaian skripsi ini.
14. Semua pihak yang telah turut membantu penulis dalam penyelesaian skripsi yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak lepas dari kekurangan serta kesalahan, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk semua pihak. Semoga kebaikan yang tulus dari semua pihak dapat diterima oleh Allah SWT.
15. Untuk diri sendiri, Nur Atika Naresa Pinastiti. Terima kasih sudah mau menepikan ego dan memilih untuk kembali bangkit dan menyelesaikan semua ini. Kamu selalu berharga, tidak peduli seberapa putus asanya kamu sekarang, tetaplah mencoba bangkit. Terima kasih banyak sudah bertahan, penulis berjanji kamu akan baik-baik saja setelah ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan kesalahan dalam tugas akhir/skripsi ini sehingga masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini kedepannya dapat memberikan manfaat bagi para pembaca dan bisa digunakan sebagai acuan dalam mengembangkan penelitian selanjutnya.

Semarang, 12 Oktober 2023

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Nur Atika Naresa Pinastiti'.

Nur Atika Naresa Pinastiti

NIM. 40011419650315

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI	ii
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TELAAH PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori	12
2.4.1 Teori Perilaku Terencana (Theory of Planned Behavior)	12
2.4.2 Kepatuhan Wajib Pajak.....	18
2.4.3 Pengetahuan Wajib Pajak.....	20
2.4.4 Kesadaran Wajib Pajak	21
2.4.5 Sanksi Perpajakan	22
2.4.6 Tingkat Pendidikan	23
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu	24
2.3 Kerangka Pemikiran	34
2.4 Pengembangan Hipotesis	35
2.4.1 Pengaruh Pengetahuan Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	35

2.4.2	Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	35
2.4.3	Pengaruh Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	36
2.4.4	Hubungan Pengetahuan Wajib Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, dan Sanksi Perpajakan dengan Tingkat Pendidikan sebagai Pemoderasi... ..	37
BAB III METODE PENELITIAN		39
3.1	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	39
3.1.1	Variabel Dependen (Y)	40
3.1.2	Variabel Independen	41
3.1.3	Variabel Moderasi	44
3.2	Populasi dan Sampel	45
3.2.1	Populasi	45
3.2.2	Sampel.....	46
3.2	Jenis dan Sumber Data	47
3.3	Metode Pengumpulan Data	48
3.4	Metode Analisis Data	48
3.4.1	Analisis Deskriptif	49
3.4.2	Pengujian Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	50
3.4.3	Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	51
3.4.4	Pengujian Hipotesis.....	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		55
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	55
4.1.1	Demografi Responden.....	57
4.2	Hasil Analisis	59
4.2.1	Statistik Deskriptif	60
4.2.2	Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	61
4.2.3	Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	67
4.3	Pengujian Hipotesis	70
4.3.1	Uji Koefisien Determinasi (<i>R-Square</i>).....	70
4.3.2	Uji Effect Size (<i>F-Square</i>).....	71
4.3.3	Uji Predictive Relevance (<i>Q-Square</i>).....	72
4.3.4	Uji Hipotesis (<i>T-Statistic</i>)	72

4.4	Interpretasi Hasil	76
4.4.1	Pengaruh Pengetahuan Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	76
4.4.2	Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	77
4.4.3	Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	77
4.4.4	Tingkat Pendidikan Sebagai Pemoderasi Hubungan Pengetahuan Wajib Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	79
BAB V PENUTUP		81
5.1	Kesimpulan.....	81
5.2	Keterbatasan	83
5.3	Saran	84
DAFTAR PUSTAKA		85
LAMPIRAN-LAMPIRAN		87

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Realisasi Pendapatan Negara	2
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3.1 Definisi Operasional dan Ukuran Variabel	45
Tabel 4.1 Hasil Uji Non Response Bias	56
Tabel 4.2 Rincian Usia Responden	57
Tabel 4.3 Rincian Tingkat Pendidikan Responden	58
Tabel 4.4 Rincian Kepemilikan NPWP Responden.....	59
Tabel 4.5 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	60
Tabel 4.6 Nilai Outer Loading	63
Tabel 4.7 Nilai Validitas Konvergen (AVE).....	64
Tabel 4.8 Nilai Cross Loading Antar Variabel	65
Tabel 4.9 Hasil Cross Loading Per Indikator	65
Tabel 4.10 Nilai CA dan CR.....	67
Tabel 4.11 Nilai VIF Inner Value	69
Tabel 4.12 Nilai Model Fit.....	70
Tabel 4.13 Nilai R-Square	70
Tabel 4.14 Nilai Effect Size (F-Square).....	71
Tabel 4.15 Nilai Q-Square	72
Tabel 4.16 Nilai Uji T-Statistic.....	72
Tabel 4.17 Moderating Effects (Tingkat Pendidikan).....	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Theory of Planned Behavior.....	15
Gambar 4.1 Hasil Analisis Outer Model.....	62
Gambar 4.2 Hasil Analisis Inner Model	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	88
Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian	92
Lampiran 3 Hasil Uji Non-Response Bias	97