

**ANALISIS PENGARUH TINGKAT PENGHASILAN,
SANKSI, DAN KEPERCAYAAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN
MORAL PAJAK SEBAGAI PEMODERASI
(Studi Empiris pada UMKM di BOGOR)**



SKRIPSI

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

Disusun oleh :

Satrio Siseno

40011419650034

**SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG**

2026

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Nama Penyusun : Satrio Siseno
Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650034
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir/Skripsi : ANALISIS PENGARUH TINGKAT PENGHASILAN,
SANKSL DAN KEPERCAYAAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN
MORAL PAJAK SEBAGAI PEMODERASI

Semarang , 16 Juni 2026

Dosen Pembimbing



Deddy Sulestiyono, S.E., S.T., MM.

NIP.HL7.198709262019111001

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Satrio Siseno
Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650034
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir/Skripsi : ANALISIS PENGARUH TINGKAT PENGHASILAN SANKSI
DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK UMKM DENGAN MORAL PAJAK SEBAGAI
PEMODERASI

Telah dinyatakan lulus ujian pada

Tim Penguji

1. Deddy Sulestiyono , S.E.,S.T.,M.M. (.....)
2. Tri Nurul Khomidah , S.Pd.,M.Ak. (.....)
3. Imam Prayogo S.E.,M.Si.,Akt., C.A.,CPMA (.....)



PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Satrio Siseno menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul: Analisis Pengaruh Tingkat Penghasilan Sanksi Dan Kepercayaan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dengan Moral Pajak Sebagai Pemoderasi yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Diploma IV (S1 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 simbol 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 tersebut diatas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir/skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 16 Juni 2026

Yang membuat pernyataan

Satrio Siseno

NIM. 40011419650034

MOTTO

“ Attitude , Bravery , Curious, Discipline , Emphaty “

“Voice For The Voiceless”

“Be Right,Be Bright”

“ Tidak Semua Insan Mampu Membuat Hal-Hal BESAR.Namun Semua Insan Mampu Membuat Hal-Hal KECIL dengan CINTA YANG BESAR “

“Dalam Hidup Yang Menyelamatkan Kita Bukan Kepintaran,Tapi Bagaimana Kita Mampu Membawa Diri . Ketika Bersama Orang Berada , Hindari Dua Muka. Ketika Bersama Orang Yang Kurang Secara Finansial Mmpu Menempatkan Dan Tidak Merendahkan.Ketika Bersama Orang Berilmu Mampu Menyesuaikan Perbincangan.Ketika Bersama Orang Yang Kurang Paham Secara Akademik Mampu Mencerdaskan “

“ Alam Ini Mempunyai Sistem, Dan Ia Bekerja Dibawah Kendali Tuhan .
Jangan Biarkan Alam Menjadikan SAMPAH,
Hanya Karena Kita Berfikir Bahwa Kita Sampah Bukan EMAS “

“ Perut Lapar, Dompok Kosong , Hati Yang Patah Memberikan Pelajaran Terbaik”

“ Sebaik - Baik Manusia Ialah Manusia Yang Paling Bermanfaat ”
“ Jadilah Maka Terjadilah Ia : Q.S .Yasin .82 ”

“Jalan Mulus,Tidak Pernah Menciptakan Pengemudi Yang Hebat
Langit Cerah,Tidak Pernah Mencetak Pilot Yang Hebat
Hidup Tanpa Masalah,Tidak Pernah Menghasilkan INSAN Yang HEBAT”

“ Ibu , Ayah Yakin Kamu Bisa ”
“ Nama Besar Lahir Dari Perjalanan & Pengalaman Hebat”

“ NEVER GIVE UP “

ABSTRAK

UMKM di Indonesia memiliki peran yang signifikan dalam mendorong pertumbuhan ekonomi negara. Kontribusinya terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) Indonesia memiliki dampak signifikan, mencapai sekitar 60% atau setara dengan Rp 2 triliun. menjadi sumber lapangan kerja bagi 97% tenaga kerja dari total 64 juta. Walaupun memberi sumbangan pada Pendapatan Domestik Bruto (PDB), kontribusi pada pendapatan pajak negara masih minim. Faktor utama penyebabnya adalah jumlah Wajib Pajak UMKM yang masih terbatas, serta kurangnya UMKM yang terdaftar dalam sistem Direktorat Jenderal Pajak (DJP). Penelitian ini bertujuan melihat pengaruh tingkat penghasilan, sanksi perpajakan, kepercayaan publik yang dimoderasi oleh moralitas perpajakan. Penelitian ini menerapkan metode pengambilan sampel teknik purposive. Data berjenis kuantitatif, Informasi yang dianalisis dalam studi ini bersumber dari sumber data primer yang didapat secara langsung dari KPP Cibinong serta Dinas UMKM Kabupaten Bogor terkait Fenomena Gap. Pendekatan yang dipilih untuk memperoleh data adalah melalui penggunaan kuisisioner serta gform. Penelitian ini mengumpulkan data dengan memakai explanatory survey dan menyebarkan kuisisioner. Skala Likert digunakan sebagai alat pengukuran dalam survei ini. Metode Analisis : Analisis Data Deskriptif, Pengujian Instrumen Penelitian 1. Uji Validitas 2. Uji Reliabilitas, Uji Asumsi Klasik 1. Uji Normalitas 2. Uji Multikolinearitas 3. Uji Heteroskedastisitas 4. Uji Autokorelasi, Analisis Regresi Linear Berganda Moderated Regression Analysis (MRA), Uji Goodness of Fit Uji Hipotesis. Hasil Penelitian ini menjelaskan pengaruh tingkat penghasilan, sanksi perpajakan, kepercayaan publik yang dimoderasi oleh moralitas perpajakan tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak.

ABSTRACT

MSMEs in Indonesia have a significant role in encouraging the country's economic growth. Its contribution to Indonesia's Gross Domestic Product (GDP) has a significant impact, reaching around 60% or equivalent to Rp 2 trillion. becoming a source of employment for 97% of the workforce out of a total of 64 million. Although it contributes to Gross Domestic Income (GDP), its contribution to state tax revenue is still minimal. The main factor is the limited number of MSME taxpayers, as well as the lack of MSMEs registered in the Directorate General of Taxes (DGT) system. This study aims to see the influence of income levels, tax sanctions, and public trust moderated by tax morality. This study applies the purposive technique sampling method. Quantitative data, The information analyzed in this study is sourced from primary data sources obtained directly from KPP Cibinong and the Bogor Regency MSME Office related to the Gap Phenomenon. The approach chosen to obtain data is through the use of questionnaires and gform. This study collected data by using an explanatory survey and distributing questionnaires. The Likert scale is used as a measurement tool in this survey. Analysis Method: Descriptive Data Analysis, Testing Research Instruments 1. Validity Test 2. Reliability Test, Classic Assumption Test 1. Normality Test 2. Multicollinearity Test 3. Heteroscedasticity Test 4. Autocorrelation Test, Moderated Regression Analysis (MRA) Multiple Linear Regression Analysis, Goodness of Fit Test, Hypothesis Test. The results of this study explain the influence of income levels, tax sanctions, and public trust moderated by tax morality have no effect on taxpayer compliance.

KATA PENGANTAR

Puji syukur senantiasa dipanjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penyusunan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGARUH TINGKAT PENGHASILAN SANKSI DAN KEPERCAYAAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN MORAL PAJAK SEBAGAI PEMODERASI”** dapat diselesaikan.

Penyusunan skripsi ini disusun sebagai bentuk pertanggungjawaban tertulis atas terlaksananya perkuliahan selama 8 semester. Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini banyak pihak yang telah membantu memberi bimbingan, dukungan, dan doa. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan nikmat sehat jasmani dan rohani serta memberikan rahmat-Nya.
2. Kedua almarhum orang tua yang senantiasa memberikan doa dan semangat.
3. Keluarga dan adik-adik yang selalu memotivasi saya untuk menyelesaikannya.
4. Prof. Dr. Ir. Budiyo, M.Si. selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
5. Bapak Apip, S.E., M.Si., Akt. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
6. Bapak Deddy Sulestiyono, SE.,ST.,MM.Selaku dosen pembimbing yang telah memberikan ilmu selama perkuliahan.
7. Teman *“Stay Stress Brodie”*, Alfit,Faiz,Igun,Inggrid,Jimmy,Junita Kopi,Dan Prabandani yang bersedia menampung keluh kesah selama

proses pengerjaan skripsi serta memberikan dukungan kepada penulis.

8. Ema,Dennysa,Raihanna,Luthfan,Hazairin,Ikhsan,Nabila,Hani,Putri, Bagus Faisal,Mita,Gilang selaku teman saya yang telah memberi semangat dalam menyusun skripsi selama di Semarang maupun saat diluar kota.
9. Sahabatku Angga,Rifqi,Fahrul yang selalu mengingatkan arti sebuah proses dan perjuangan
10. Seluruh Dosen Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama perkuliahan.
11. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang turut membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik.
12. Teman-teman program studi D4 Akuntansi Perpajakan tahun 2019 yang telah memberi semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan, maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dalam penyempurnaan penyusunan skripsi ini.

Semarang, 16 Juni 2026

Satrio Siseno

NIM. 40011419650034

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR SKRIPSI	ii
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	iii
PENYUSUNAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	8
1.3.1 Tujuan Penelitian	8
1.3.2 Kegunaan Penelitian	8
1.4 Sistematika Penulisan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu	11
2.1.1 Landasan Teori	11
2.1.2 Penelitian Terdahulu	17
2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	21
2.3 Hipotesis	22
2.3.1 Pengaruh Tingkat Penghasilan Kepada Kepatuhan Dalam Wajib.....	22
2.3.2 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	23
2.3.3 Pengaruh Kepercayaan Publik Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	23
2.3.4 Pengaruh Tingkat Penghasilan Dimoderasi Moralitas Pajak.....	25

2.3.5 Pengaruh Sanksi Pajak Dimoderasi Moralitas Pajak.....	25
2.3.6 Pengaruh Kepercayaan Publik Dimoderasi Moralitas Pajak	26
BAB III METODE PENELITIAN	27
3.1 Definisi Operasional Variabel	27
3.1.1 Variabel Dependen	27
3.1.2 Variabel Independen	27
3.1.3 Variabel Moderasi.....	29
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	35
3.2.1 Populasi.....	31
3.2.2 Sampel	31
3.3 Jenis dan Sumber Data	33
3.4 Metode Pengumpulan Data	33
3.5 Metode Analisis.....	33
3.5.1 Analisis Data Deskriptif	33
3.5.2 Pengujian Instrumen Penelitian	34
1. Uji Validitas	34
2. Uji Reliabilitas	34
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	34
1. Uji Normalitas.....	34
2. Uji Multikolinearitas	34
3. Uji Heteroskedastisitas.....	35
4. Uji Autokorelasi	35
3.5.4 Analisis Regresi Linear Berganda	35
3.5.5 Moderated Regression Analysis (MRA).....	36
3.5.6 Uji Goodness of Fit.....	37
3.5.7 Uji Hipotesis	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	39
4.1. Gambaran Objek Penelitian.....	39

4.2. Analisa Data	42
4.2.1. Analisa Statistik Deskriptif	42
4.2.2. Uji Instrumen Data	44
4.2.3. Uji Asumsi Klasik.....	46
4.2.4. Analisa Regresi Moderasi (Moderated Regression Analysis)	49
4.2.5. Hasil Uji Goodness of Fit	50
4.2.6. Hasil Uji Hipotesis.....	51
4.3. Intepretasi Hasil Penelitian.....	54
4.3.1. Pengaruh Tingkat Penghasilan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	54
4.3.2. Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	54
4.3.3. Pengaruh Kepercayaan Publik Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	55
4.3.4. Pengaruh Tingkat Penghasilan Dimoderasi Moralitas Pajak.....	55
4.3.5. Pengaruh Sanksi Perpajakan Dimoderasi Moralitas Pajak	56
4.3.6. Pengaruh Kepercayaan Publik Dimoderasi Moralitas Pajak	56
BAB V.....	57
5.1. Kesimpulan.....	57
5.2. Keterbatasan Penelitian	57
5.3. Saran	58
DAFTAR PUSTAKA	59
LAMPIRAN.....	63

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Data Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Umkm.....	2
Tabel 2 Research Gap	6
Tabel 3 Penelitian Terdahulu	17
Tabel 4 Definisi Operasional Variabel.....	29
Tabel 5 Pengumpulan Data	39
Tabel 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	39
Tabel 7 Karakteristik Responden Menurut Usia.....	40
Tabel 8 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	40
Tabel 9 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	41
Tabel 10 Karakteristik Responden Penghasilan.....	42
Tabel 11 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian.....	42
Tabel 12 Hasil Uji Validitas.....	44
Tabel 13 Hasil Uji Reliabilitas	45
Tabel 14 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov.....	46
Tabel 15 Hasil Uji Multikolonieritas	47
Tabel 16 Hasil Uji Glejser.....	48
Tabel 17 Hasil Analisis Regresi Moderasi (MRA)	49
Tabel 18 Hasil Uji F	50
Tabel 19 Uji Koefisien Determinasi	51
Tabel 20 Hasil Uji t.....	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Teori Perilaku Terencana	12
Gambar 2 Kerangka Pemikiran.....	22