

TESIS

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, PENURUNAN TARIF,
PERUBAHAN CARA PEMBAYARAN, DAN SANKSI PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN SOSIALISASI PERPAJAKAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(STUDI EMPIRIS PADA WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI UMKM
TERDAFTAR DI KPP PRATAMA BANJARMASIN)**

Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam
Memperoleh Gelar Magister Akuntansi



Oleh:

KAMILA WINDYANI PUTRI

NIM. 2020333320009

**PROGRAM MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2023

**Program Magister Akuntansi
Universitas Lambung Mangkurat**

Lampiran : 1 (satu) eksemplar
Perihal : Permohonan Ujian Tesis

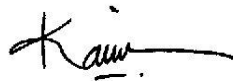
**Kepada Yth.
Ketua Program Studi Magister Akuntansi
Universitas Lambung Mangkurat
di-
Banjarmasin**

Dengan Hormat,
Sehubungan dengan disetujuinya tesis saya oleh dosen pembimbing, bersama ini saya mohon Bapak/Ibu berkenan serta menetapkan waktu ujian tesis.

Nama : Kamila Windyani Putri
NIM : 2020333320009
Judul : Pengaruh Tingkat Pendapatan, Penurunan Tarif, Perubahan Cara Pembayaran Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Sosialisasi Perpajakan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM Terdaftar Di KPP Pratama Banjarmasin)

Demikian permohonan ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Banjarmasin, 2023
Pemohon,



Kamila Windyani Putri
NIM 2020333320009

Menyetujui,
Pembimbing I



Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si, Ak
NIP. 19701204 199502 2 001

Pembimbing II



Dr. Hj. Rahma Yuliani, SE, M.Si, Ak
NIP. 19770703 200312 2 012

Usulan Tesis Ini Disetujui Untuk Di Ujikan

Pembimbing

Menyetujui,
Pembimbing I



Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si, Ak
NIP. 19701204 199502 2 001

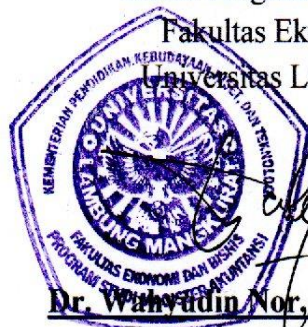
Pembimbing II



Dr. Hj. Rahma Yuliani, SE, M.Si, Ak
NIP. 19770703 200312 2 012

Mengetahui

Ketua Program Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Wahyudin Nor, SE, M.Si, Ak, CA, CSRA
NIP. 19751115 199903 1 002

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Tesis ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutupan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Tesis ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin,
Yang membuat pernyataan,

Kamila Windyani Putri
NIM. 2020333320009

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, Maha Suci Allah dengan segala puji bagi-Nya, Maha Suci Allah yang Maha Agung, sholawat serta salam kepada baginda Nabi Muhammad, SAW, berkah dan rahmat yang dilimpahkan kepada penulis, sehingga tesis berjudul **“Pengaruh Tingkat Pendapatan, Penurunan Tarif, Perubahan Cara Pembayaran, Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Sosialisasi Perpajakan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM Terdaftar Di KPP Pratama Banjarmasin)”** akhirnya dapat terselesaikan.

Tesis ini ditulis dalam rangka memenuhi sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar Magister (S2) Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Peneliti menyadari bahwa penyusunan tesis ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad, SE., M.Si Selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
2. Bapak Prof. Drs. H. Ahmad Suriansyah, M. Pd., Ph.D Selaku Direktur Pascasarjana Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
3. Bapak Dr. H. Atma Hayat, Drs, Ec, M.Si., Ak, CA Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
4. Bapak Dr. Wahyudin Nor, SE., M.Si, Ak., CA Selaku Ketua Program Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
5. Ibu Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si, Ak, CA Selaku Dosen Pembimbing 1.
6. Ibu Dr. Hj. Rahma Yuliani, SE, M.Si, Ak Selaku Dosen Pembimbing 2.
7. Bapak Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M.Si., Ak, CA selaku Ketua Penguji/ dosen penguji 1 dan Bapak Dr. Sarwaani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA selaku Sekretaris Tim Dosen Penguji/ dosen penguji 2.

8. Seluruh Dosen Pengajar dan Staf Karyawan Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
9. Orang Tua Penulis, Ayah H. Supiani Bachran dan Ibu Hj. Yunarmiati Wahyuni yang telah memberikan cinta , do'a dan dukungan penuh selama menempuh studi di Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
10. Kawan-kawan seperjuangan Magister Akuntansi angkatan 2020 dan kawan-kawan grup ber-5 yang selalu support membantu selama menempuh studi bersama.

Semoga hasil Tesis ini bermanfaat bagi kita semua. Akhir kata penulis memanjatkan do'a semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat serta membalas amal baik kepada kita semua.

Banjarmasin, Juli 2023

Kamila Windyani Putri

ABSTRAK

Kamila Windyani Putri (2023), “Pengaruh Tingkat Pendapatan, Penurunan Tarif, Perubahan Cara Pembayaran, Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Sosialisasi Perpajakan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM Terdaftar Di KPP Pratama Banjarmasin)”. Pembimbing: Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si.,Ak., CA dan Dr. Hj. Rahma Yuliani, SE, M.Si.,Ak

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh variabel independen yang meliputi tingkat pendapatan, penurunan tarif, perubahan cara pembayaran, sanksi pajak terhadap variabel dependen yang dimoderasi oleh variabel moderasi. Variabel dependen yang digunakan adalah kepatuhan wajib pajak. Sedangkan variabel moderasi yang digunakan adalah sosialisasi perpajakan.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Populasi yang digunakan sebagai objek penelitian adalah seluruh Wajib Pajak (WP) Orang Pribadi (OP) UMKM yang terdaftar dan wajib lapor di KPP Pratama Banjarmasin. Sampel dipilih menggunakan metode *purposive sampling* dan diperoleh 145 sampel Wajib Pajak (WP) Orang Pribadi (OP) UMKM. Alat analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier sederhana dan *Moderating Regression Analysis (MRA)*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat pendapatan, penurunan tarif pajak, perubahan cara pembayaran dan sanksi pajak terbukti berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi UMKM yang terdaftar pada KPP Pratama Banjarmasin. Hasil penelitian melalui uji MRA membuktikan bahwa sosialisasi perpajakan terbukti secara empiris sebagai variabel yang memoderasi pengaruh tingkat pendapatan, penurunan tarif, perubahan cara pembayaran dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi UMKM yang terdaftar pada KPP Pratama Banjarmasin.

Kata Kunci: Kepatuhan Wajib Pajak, Tingkat Pendapatan, Penurunan Tarif, Perubahan Cara Pembayaran, Sanksi Pajak, Sosialisasi Perpajakan, UMKM

ABSTRACT

Kamila Windyani Putri (2023), *“The Influence of Income Levels, Tax Rate Reduction, Payment Method Changes, and Tax Sanctions on Taxpayer Compliance with Tax Socialization as a Moderating Variable (Empirical Study on MSME Individual Taxpayers Registered at KPP Pratama Banjarmasin)”*. Advisor: Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si.,Ak., CA and Dr. Hj. Rahma Yuliani, SE, M.Si.,Ak

This study aims to examine and analyze the influence of independent variables which include income levels, tax rate reduction, payment method changes and tax sanctions on the dependent variable which is moderated by the moderating variable. The dependent variable is taxpayer compliance. While the moderating variable is tax socialization.

This research is a quantitative research. The population as the object of research is all MSME Individual Taxpayers registered and required to report at KPP Pratama Banjarmasin. The sample was selected using the purposive sampling method and obtained 145 samples of MSME individual taxpayers. The analytical tools used are simple linear regression analysis and Moderating Regression Analysis (MRA).

The results showed that income levels, tax rate reduction, payment method changes and tax sanctions proved to have a significant effect on the compliance of MSME individual taxpayers registered with KPP Pratama Banjarmasin. The results of the study through the MRA test prove that tax socialization is proven empirically as a variable that moderates the effect of income levels, tax rate reduction, payment method changes and tax sanctions on the compliance of MSME individual taxpayers registered with KPP Pratama Banjarmasin.

Keywords: *Taxpayer Compliance, Income Level, Tax Rate Reduction, Payment Method Changes, Tax Sanctions, Tax Socialization, MSME*

DAFTAR ISI

	Halaman
SAMPUL	i
LEMBAR PERMOHONAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	15
1.3 Tujuan Penelitian.....	16
1.4 Manfaat Penelitian.....	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	18
2.1 Landasan Teori.....	18
2.1.1 Teori Atribusi	18
2.1.2 Teori Kepatuhan (<i>Compliance Theory</i>)	21
2.1.3 Konsep Dasar dan Pengertian Pajak.....	22
2.1.4 Fungsi Pajak	23
2.1.5 Pengelompokan Pajak	24

2.1.6 Tata Cara dan Sistem Pemungutan Pajak.....	25
2.1.7 Syarat Pemungutan Pajak.....	26
2.1.8 Kepatutan Wajib Pajak.....	27
2.1.9 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	31
2.1.10 Sosialisasi Perpajakan	33
2.1.11 Tingkat Pendapatan.....	36
2.1.12 Penurunan Tarif.....	37
2.1.13 Sistem Pembayaran Pajak	42
2.1.14 Sanksi Pajak	44
2.2 Penelitian Terdahulu	46
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN	53
3.1 Kerangka Konseptual.....	53
3.2 Hipotesis Penelitian	60
BAB IV METODE PENELITIAN	66
4.1 Ruang Lingkup Penelitian	66
4.2 Jenis Penelitian.....	66
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian	67
4.4 Unit Analisis	67
4.5 Populasi dan Sampel	67
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	69
4.6.1 Variabel Penelitian.....	69
4.6.2 Definisi Operasional Variabel.....	69
4.7 Teknik Pengumpulan Data	73
4.8 Teknik Analisis Data	73

BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....	82
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	82
5.1.1 Gambaran Singkat Wajib Pajak (WP) Orang Pribadi (OP) UMKM	84
5.1.2 Karakteristik Responden.....	87
5.2 Hasil Penelitian	92
5.2.1 Statistik Deskriptif	92
5.2.2 Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	94
5.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	98
5.2.4 Hasil Analisis Data	101
5.2.5 Hasil Pengujian Hipotesis (Uji t)	113
5.3 Pembahasan Hasil Penelitian	120
5.4 Implikasi Hasil Penelitian	137
5.5 Keterbatasan Penelitian	139
BAB VI PENUTUP	140
6.1 Kesimpulan	140
6.2 Saran	142
DAFTAR PUSTAKA	143
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perkembangan Pelaku Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) Pada Tahun 2019-2021	4
Tabel 1.2 Perkembangan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Pada KPP Pratama Banjarmasin	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	46
Tabel 4.1 Definisi Operasional Variabel.....	69
Tabel 4.2 Alternatif Jawaban dengan Skala Likert	72
Tabel 5.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner	84
Tabel 5.2 Data Klasifikasi Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM.....	86
Tabel 5.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	87
Tabel 5.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir ...	88
Tabel 5.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	89
Tabel 5.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Omset.....	89
Tabel 5.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	90
Tabel 5.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan NPWP ...	91
Tabel 5.9 Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Izin Usaha.....	91
Tabel 5.10 Uji Statistik Deskriptif	92
Tabel 5.11 Uji Validitas	95
Tabel 5.12 Uji Reliabilitas	97
Tabel 5.13 Uji Normalitas.....	98
Tabel 5.14 Uji Multikolinieritas.....	100

Tabel 5.15 Uji Heteroskedastisitas.....	101
Tabel 5.16 Hasil Regresi Linier Sederhana X1.....	103
Tabel 5.17 Hasil Regresi Linier Sederhana X2.....	104
Tabel 5.18 Hasil Regresi Linier Sederhana X3.....	105
Tabel 5.19 Hasil Regresi Linier Sederhana X4.....	106
Tabel 5.20 Uji T Hipotesis 1.....	114
Tabel 5.21 Uji T Hipotesis 2.....	115
Tabel 5.22 Uji T Hipotesis 3.....	116
Tabel 5.23 Uji T Hipotesis 4.....	117
Tabel 5.24 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis 1-4.....	122
Tabel 5.25 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis 5-8.....	129

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual	58
Gambar 3.2 Model Penelitian	59