

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN WAJIB PAJAK
UMKM DI KABUPATEN GRESIK DENGAN SOSIALISASI PERPAJAKAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI



Oleh:

MUHARRAM NASRUL ULUM

1613010173/FEB/EA

Kepada

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA
TIMUR
2020**

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN WAJIB PAJAK
UMKM DI KABUPATEN GRESIK DENGAN SOSIALISASI PERPAJAKAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi**



Oleh:

MUHARRAM NASRUL ULUM

1613010173/FEB/EA

Kepada

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR
2020**

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

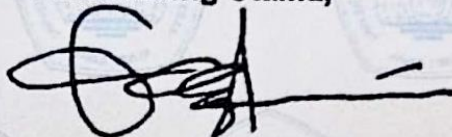
**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN WAJIB PAJAK
UMKM DI KABUPATEN GRESIK DENGAN SOSIALISASI PERPAJAKAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Disusun Oleh :

MUHARRAM NASRUL ULUM
1613010173/FEB/EA

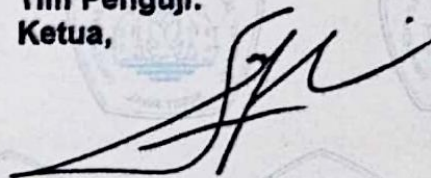
**Telah dipertahankan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal : 19 Juni 2020**

**Pembimbing:
Pembimbing Utama,**



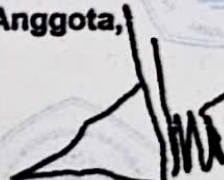
Drs. Agus Masruhin, MM
NPT. 365089701551

**Tim Penguji:
Ketua,**



Drs. Ec. Saiful Anwar, M.Si
NIP. 19580325 198803 1001

A.n. Anggota,



Drs. Ec. Tamadov Thamrin, MM
NIP. 19630524 198803 1001

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**



Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT
NIP. 19590828 199003 1001

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Puji syukur penulis persembahkan kehadiran Allah SWT, zat yang menurunkan Al-Qur'an, yang tidak diragukan sedikitpun ajaran yang dikandungnya, yang senantiasa mencurahkan dan melimpahkan kasih sayangnya kepada hamba-Nya dan dengan hidayah-Nya jugalah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan Salam kepada Rasulullah Muhammad SAW yang merupakan rahmatan Lil Alamin yang mengeluarkan manusia dari lumpur jahiliyah, menuju kepada peradaban yang Islami. Semoga jalan yang dirintis beliau tetap menjadi obor bagi perjalanan hidup manusia, sehingga ia selamat dunia akhirat.

Skripsi dengan judul "**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Gresik dengan Sosialisasi Perpajakan Sebagai Variabel Moderasi**" penulis hadirkan sebagai salah satu prasyarat untuk menyelesaikan studi S1 dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Sejak awal terlintas dalam pikiran penulis akan adanya hambatan dan rintangan, namun dengan adanya bantuan moril maupun materiil dari segenap pihak yang telah membantu memudahkan langkah penulis. Menyadari hal tersebut, maka penulis menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada segenap pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini. **Secara khusus penulis menyampaikan terimakasih kepada kedua orang tua tercinta ayahanda Muhammad Sahlin dan Ibunda Nur Khotim Avivah** yang telah

melahirkan, mengasuh, membesarkan dan mendidik penulis sejak kecil dengan sepenuh hati dalam buaian kasih sayang kepada penulis.

Selain itu penulis juga mengucapkan terimakasih kepada berbagai pihak, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT, selaku Rektor beserta Wakil Rektor I, II, dan III Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT selaku Dekan beserta Wakil Dekan I, II, dan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. EC. Endah Susilowati, M.Si selaku Ketua Jurusan dan Ibu Dra. EC. Sari Andayani, M.Aks selaku Koordinator Prodi Akuntansi S1 Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Bapak Drs. Agus Masruhin, M.M. selaku dosen pembimbing yang dengan ikhlas telah memberikan bimbingan dan petunjuk kepada penulis sampai selesainya skripsi ini.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat.
6. Seluruh staff akademik dan tata usaha, serta staff jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Seluruh masyarakat, khususnya pelaku UMKM di Kabupaten Gresik yang membantu dan memberikan informasi dalam penyusunan skripsi.
8. Rekan-rekan seperjuangan Akuntansi angkatan 2016 terkhusus untuk kelas E dan juga rekan-rekan kontrakan, Agung, Arya, Rizky, Noor, Elham, Zul, Galih, Auzar, Yusroh, Aji, dan Dika terimakasih atas segala motivasi dan bantuannya

selama penyelesaian skripsi ini serta telah menjadi teman yang hebat bagi penulis.

9. Seluruh mahasiswa jurusan akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, kakak-kakak maupun adik-adik, terima kasih atas bantuan dan persaudaraannya.
10. Semua keluarga terkhusus adik tersayang Ahmad Arven Najiiikh, teman, dan berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dengan ikhlas dalam banyak hal yang berhubungan dengan penyelesaian studi penulis.

Akhirnya dengan segala keterbukaan dan ketulusan, skripsi ini penulis persembahkan sebagai upaya maksimal dan memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarja Akuntansi pada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur dan semoga skripsi yang penulis persembahkan ini bermanfaat adanya, Amin. Kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT dan kekurangan tentu datangnya dari penulis. Kiranya dengan semakin bertambahnya wawasan dan pengetahuan, kita semakin menyadari bahwa Allah SWT adalah sumber segala sumber ilmu pengetahuan sehinggah dapat menjadi manusia yang bertakwa kepada Allah SWT.

Wassalamu’alaikum Warahmatullahi Wabarkatuh.

Gresik, 28 April 2020

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
ABSTRAK.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	13
BAB II LANDASAN TEORI	15
2.1 Penelitian Terdahulu.....	15
2.2 Landasan Teori.....	22
2.2.1 Pajak.....	22
2.2.2 Teori Perilaku (<i>theory of planned behavior</i>).....	23
2.2.3 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	24
2.2.4 Wajib Pajak	27
2.2.5 Kepatuhan Wajib Pajak	28
2.2.6 Moral Wajib Pajak	29
2.2.7 Tarif Pajak.....	31
2.2.8 Tingkat Kepercayaan pada Sistem Pemerintahan dan Hukum.....	33
2.2.9 Sosialisasi Perpajakan	34
2.3 Kerangka Pemikiran.....	36
2.4 Pengaruh Antar Variabel.....	37
2.4.1 Pengaruh Moral Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	37
2.4.2 Pengaruh Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	38
2.4.3 Pengaruh Tingkat Kepercayaan pada Sistem Pemerintahan dan Hukum terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	39

2.4.4 Pengaruh Sosialisasi Perpajakan dalam Memoderasi Moral Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	40
2.4.5 Pengaruh Sosialisasi Perpajakan dalam Memoderasi Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	41
2.4.6 Pengaruh Sosialisasi Perpajakan dalam Memoderasi Tingkat Kepercayaan pada Sistem Pemerintahan dan Hukum terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	42
2.5 Hipotesis.....	44
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....	45
3.1.1 Jenis Penelitian	45
3.1.2 Objek Penelitian	45
3.2 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel	46
3.2.1 Definisi Operasional	46
3.2.2.1 Definisi Operasional Variabel Dependen (Y)	46
3.2.2.2 Definisi Operasional Variabel Independen (X).....	47
3.2.2.3 Definisi Operasional Variabel Moderasi (M)	49
3.2.2 Pengukuran Variabel.....	52
3.3 Populasi dan Sampel.....	57
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	60
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	61
3.5.1 Analisis Data Deskriptif	61
3.5.2 Transformasi Data Ordinal Menjadi Data Interval	63
3.5.3 Uji Kualitas Data.....	63
3.5.3 <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	66
3.5.3 Uji Hipotesis	67
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	69
4.1 Gambaran Umum Subjek dan Objek Penelitian	69
4.1.1 Gambaran Umum Kabupaten Gresik.....	69
4.1.2 Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Gresik	70
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	72
4.2.1 Deskripsi Karakteristik Responden	72
4.2.2 Deskripsi Jawaban Responden	73
4.3 Hasil Transformasi Data Ordinal Menjadi Data Interval.....	81
4.4 Hasil Uji Kualitas Data	86

4.5 Hasil Analisis Regresi	92
4.6 Pengujian Hipotesis	95
4.7 Pembahasan Hasil Pengujian	101
4.7.1 Pengaruh Moral Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	101
4.7.2 Pengaruh Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	103
4.7.3 Pengaruh Tingkat Kepercayaan pada Sistem Pemerintahan dan Hukum terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	106
4.7.4 Pengaruh Sosialisasi Perpajakan dalam Memoderasi Moral Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	108
4.7.5 Pengaruh Sosialisasi Perpajakan dalam Memoderasi Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	109
4.7.6 Pengaruh Sosialisasi Perpajakan dalam Memoderasi Tingkat Kepercayaan pada Sistem Pemerintahan dan Hukum Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	110
 BAB V PENUTUP	 113
5.1 Kesimpulan.....	113
5.2 Saran.....	114
5.3 Implikasi.....	115
5.3 Keterbatasan	116
 <u>DAFTAR PUSTAKA</u>	 117
<u>LAMPIRAN</u>	122

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan UMKM di Indonesia	2
Tabel 1.2 Perkembangan UMKM di Kabupaten Gresik	3
Tabel 1.3 Realisasi Penerimaan Pph Final	3
Tabel 1.4 Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Gresik.....	5
Tabel 1.5 Hasil Wawancara	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	50
Tabel 3.2 Item Pernyataan Variabel Moral Wajib Pajak	52
Tabel 3.3 Item Pernyataan Variabel Tarif Pajak.....	53
Tabel 3.4 Item Pernyataan Variabel Tingkat Kepercayaan pada Sistem Pemerintahan dan Hukum	54
Tabel 3.5 Item Pernyataan Variabel Kepatuhan Wajib Pajak	55
Tabel 3.6 Item Pernyataan Variabel Sosialisasi Perpajakan	56
Tabel 4.1 Perkembangan UMKM di Kabupaten Gresik.....	70
Tabel 4.2 Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Gresik.....	71
Tabel 4.3 Karakteristik Responden	72
Tabel 4.4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	73
Tabel 4.5 Ikhtisar Rentang Skala Variabel	75
Tabel 4.6 Deskripsi Jawaban Responden untuk Variabel Moral Wajib Pajak (X1).	76
Tabel 4.7 Deskripsi Jawaban Responden untuk Variabel Tarif Pajak (X2).....	77
Tabel 4.8 Deskripsi Jawaban Responden untuk Variabel Tingkat Kepercayaan pada Sistem Pemerintahan dan Hukum (X3).	78
Tabel 4.9 Deskripsi Jawaban Responden untuk Variabel Sosialisasi Perpajakan (M).	79
Tabel 4.10 Deskripsi Jawaban Responden untuk Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	80
Tabel 4.11 Hasil Transformasi Data Variabel Moral Wajib Pajak.	81
Tabel 4.12 Hasil Transformasi Data Variabel Tarif Pajak.	82
Tabel 4.13 Hasil Transformasi Data Variabel Tingkat Kepercayaan pada Sistem Pemerintahan dan Hukum	83
Tabel 4.14 Hasil Transformasi Data Variabel Sosialisasi Perpajakan.	84
Tabel 4.15 Hasil Transformasi Data Variabel Kepatuhan Wajib Pajak	85
Tabel 4.16 Hasil Uji Validitas.	87
Tabel 4.17 Hasil Uji Reliabilitas.....	89

Tabel 4.18 Hasil Uji Normalitas.....	89
Tabel 4.19 Hasil Uji Multikolinearitas.	90
Tabel 4.20 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	92
Tabel 4.21 Persamaan Regresi Linier Berganda.....	93
Tabel 4.22 Hasil Analisis Koefisien Determinasi.	94
Tabel 4.23 Hasil Uji F Kecocokan Model.	94
Tabel 4.24 Hasil Uji t.....	95
Tabel 4.25 Hasil Uji Interkasi antara Variabel Sosialisasi Perpajakan dan Moral Wajib Pajak (X1M).	97
Tabel 4.26 Hasil Uji Interkasi antara Variabel Sosialisasi Perpajakan dan Tarif Pajak (X2M).	99
Tabel 4.27 Hasil Uji Regresi Interkasi antara Variabel Sosialisasi Perpajakan dan Tingkat Kepercayaan pada Sistem Pemerintahan dan Hukum (X3M).	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 3.1 Jumlah UMKM di Jawa Timur.....	58

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh moral wajib pajak, tarif pajak dan tingkat kepercayaan pada sistem pemerintahan dan hukum terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Kabupaten Gresik dengan sosialisasi perpajakan sebagai variabel moderasi. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Populasi dalam penelitian ini adalah UMKM yang ada di Kabupaten Gresik dan terdata di Dinas Koperasi dan UMKM Provinsi Jawa Timur. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *simple random sampling*. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 Wajib Pajak UMKM.

Data yang digunakan dalam penelitian merupakan data primer yang dikumpulkan melalui survei kuesioner secara langsung. Analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda dan analisis regresi moderasi/*moderating regression analysis*. Analisis regresi linear berganda untuk hipotesis moral wajib pajak, tarif pajak dan tingkat kepercayaan pada sistem pemerintahan dan hukum. Analisis regresi moderasi untuk hipotesis moral wajib pajak, tarif pajak dan tingkat kepercayaan pada sistem pemerintahan dan hukum yang dimoderasi oleh sosialisasi perpajakan.

Hasil penelitian dengan analisis regresi linear berganda menunjukkan bahwa moral wajib pajak dan tingkat kepercayaan pada sistem pemerintahan dan hukum berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM, sedangkan tarif pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Analisis variabel moderasi menunjukkan bahwa sosialisasi perpajakan mampu memoderasi moral wajib pajak dan tingkat kepercayaan pada sistem pemerintahan dan hukum terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Akan tetapi sosialisasi perpajakan tidak mampu memoderasi tarif pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM.

Kata kunci: Moral, Tarif, Tingkat Kepercayaan, Sosialisasi, Kepatuhan Wajib Pajak

ABSTRACT

This study aims to examine the moral influence of taxpayers, tax rates and the level of trust in the government and legal systems of MSMEs taxpayer compliance in Gresik Regency with tax socialization as a moderating variable. This research is a quantitative research with a descriptive approach. The population in this study is MSMEs in Gresik Regency and recorded in the Office of Cooperatives and MSMEs in East Java Province. The sampling technique uses simple random sampling method. The sample in this study amounted to 100 MSEM taxpayers.

The data used in the study are primary data collected through a questionnaire survey directly. Data analysis uses multiple linear regression analysis and moderating regression analysis. Multiple linear regression analysis for the taxpayer's moral hypothesis, tax rates and the level of confidence in the government and legal system. Moderate regression analysis for the moral hypothesis of taxpayers, tax rates and the level of confidence in the government and legal system which is moderated by taxation socialization.

The results of the study with multiple linear regression analysis showed that taxpayer morale and the level of trust in the government and legal system had a positive effect on MSMEs taxpayer compliance, while tax rates had no effect on MSMEs taxpayer compliance. The analysis of moderating variables shows that taxation socialization is able to moderate the taxpayer's morale and the level of trust in the government system and the law of MSMEs taxpayer compliance. However, taxation socialization is not able to moderate tax rates on tax compliance of MSMEs taxpayers.

Keywords: Moral, Tax Rates, Level of Trust, Taxation Socialization, Taxpayer Compliance