

**DETERMINAN *TAX COMPLIANCE INTENTIONS* UMKM
DI KOTA SURABAYA DENGAN *PATRIOTISM*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI



Oleh:

Delia Putri Perpatih

22013010162/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2026**

**DETERMINAN *TAX COMPLIANCE INTENTIONS* UMKM
DI KOTA SURABAYA DENGAN *PATRIOTISM*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Delia Putri Perpatih

22013010162/FEB/EA

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

2026

SKRIPSI

**DETERMINAN *TAX COMPLIANCE INTENTIONS* UMKM
DI KOTA SURABAYA DENGAN *PATRIOTISM*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Disusun oleh:

Delia Putri Perpatih

22013010162/FEB/EA

Telah Dipertahankan Dihadapan
dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal: 19 Juni 2026

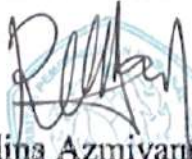
Pembimbing:
Pembimbing Utama


Condro Widodo, S.E., M.S.A.
NIP. 199203272025061003

Tim Penguji:
Ketua


Nanda Wahyu Indah Kirana, S.E., M.Ak.
NPT. 20219930329233

Anggota Penguji:


Rizdina Azmiyanti, S.S.T., M.Acc
NPT. 21219941024344

Mengetahui

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


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M. Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Delia Putri Perpatih
NPM : 22013010162
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 02 Juli 2026

Yang Membuat Pernyataan



Delia Putri Perpatih
22013010162

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi yang berjudul “Determinan *Tax Compliance Intentions* UMKM di Kota Surabaya dengan *Patriotism* sebagai Variabel Moderasi” dengan baik dan lancar. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan tanpa dukungan dari berbagai pihak, khususnya Bapak Condro Widodo, S.E., M.S.A. selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan arahan, motivasi, masukan, serta meluangkan waktu dan tenaga dengan penuh kesabaran dan ketulusan dalam membimbing penulis selama proses penyusunan skripsi. Penulis juga menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA., CBV., CMA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur atas ilmu, pengalaman, dan pembelajaran yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
6. Kedua orang tua, keluarga, dan saudara yang selalu memberikan doa, dukungan, kasih sayang, serta semangat kepada penulis.
7. Sahabat seperjuangan sejak awal perkuliahan anak-anak CC, yaitu Dayu, Elsa, Shafira, dan Jessica. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan penulis selama masa perkuliahan, menemani dalam setiap suka dan duka, serta selalu memberikan dukungan dan semangat hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis tidak pernah menyangka bahwa pertemanan yang dimulai sejak awal perkuliahan dapat bertahan hingga akhir perjalanan ini. Semoga persahabatan kita selalu terjaga di mana pun langkah kita selanjutnya.
8. Sahabat penulis sejak masa SMA Maba UI dan Shannaz, untuk Maba UI yaitu Nia, Niken, Hafidz, Reva, Salwa, Mawar, dan Akmal. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis serta terus memberikan doa, dukungan, dan semangat hingga saat ini. Siapa sangka persahabatan yang terjalin sejak bangku SMA dapat bertahan sampai sekarang dan tetap saling menguatkan dalam setiap proses kehidupan. Semoga kebersamaan

dan persahabatan ini selalu terjaga, meskipun kelak kita melangkah pada jalan dan impian masing-masing.

9. Teman-teman IISMA, khususnya Sulaem, Clarissa, Theresia, Sharon, Axel, serta seluruh teman IISMA lainnya, yang telah menjadi keluarga selama menjalani program pertukaran pelajar di Korea Selatan. Terima kasih telah menemani, mendukung, dan menciptakan begitu banyak kenangan indah selama belajar, bertumbuh, serta menjelajahi berbagai pengalaman bersama. Pengalaman tersebut menjadi salah satu perjalanan yang paling berharga dan tidak akan pernah penulis lupakan.
10. Sindhi, yang telah memberikan banyak bantuan, dukungan, dan semangat kepada penulis selama masa perkuliahan. Terima kasih telah menjadi teman yang selalu hadir, mulai dari proses magang, berbagai perlombaan, hingga memberikan arahan dan dukungan dalam mempersiapkan dunia kerja. Penulis sangat bersyukur atas segala kebaikan, waktu, dan bantuan yang telah diberikan.
11. NCT, khususnya Kim Doyoung, yang telah menjadi penyemangat terbesar penulis selama menjalani masa perkuliahan. Terima kasih atas karya dan semangat yang secara tidak langsung selalu menemani penulis dalam setiap proses, mulai dari menyelesaikan tugas, menghadapi berbagai tantangan perkuliahan, hingga menjadi salah satu motivasi penulis untuk mengejar impian mengikuti program IISMA di Korea Selatan. Penulis tidak pernah menyangka bahwa motivasi sederhana tersebut akhirnya dapat

mengantarkan penulis mewujudkan salah satu impian terbesar dalam hidup.

Terima kasih telah menjadi penyemangat di setiap langkah perjalanan ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan guna penyempurnaan penelitian di masa mendatang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Surabaya, 02 Juli 2026

Delia Putri Perpatih

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	14
1.3 Tujuan Penelitian.....	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	18
2.1 Penelitian Terdahulu.....	18
2.2 Landasan Teori	21
2.2.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	21
2.2.2 <i>Slippery Slope Framework</i>	23
2.2.3 <i>Digital Literacy</i>	25
2.2.4 <i>Digital Transformation</i>	26
2.2.5 <i>Trust in Government</i>	28
2.2.6 <i>Tax Compliance Intentions</i>	29
2.2.7 <i>Patriotism</i>	30
2.3 Pengembangan Hipotesis dan Kerangka Berpikir.....	32
2.3.1 Pengaruh <i>Digital Literacy</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	32
2.3.2 Pengaruh <i>Digital Transformation</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	34
2.3.3 Pengaruh <i>Trust in Government</i> terhadap <i>Tax compliance Intentions</i>	35
2.3.4 Peran <i>Patriotism</i> dalam Memoderasi Pengaruh <i>Digital Literacy</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	37
2.3.5 Peran <i>Patriotism</i> dalam Memoderasi Pengaruh <i>Digital Transformation</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	39
2.3.6 Peran <i>Patriotism</i> dalam Memoderasi Pengaruh <i>Trust in Government</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	41
2.3.7 Kerangka Berpikir.....	43
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....	44
3.2 Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	45

3.2.2 Variabel Independen.....	47
3.2.3 Variabel Moderasi.....	50
3.3 Teknik Pengumpulan Sampel.....	51
3.3.1 Populasi.....	51
3.3.2 Sampel	52
3.4.1 Jenis Data dan Sumber Data	54
3.4.2 Pengumpulan Data.....	55
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	57
3.5.1 Analisis <i>Outer Model</i>	59
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	68
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	68
4.2 Karakteristik Responden	70
4.2.1 Profil Demografi Responden.....	71
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	72
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	73
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha Berjalan.....	75
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Omzet Usaha per Tahun	76
5. Karakteristik Responden Berdasarkan Wilayah Usaha.....	78
4.3 Deskripsi Variabel Penelitian	79
4.3.1 Variabel <i>Digital Literacy</i> (X1)	80
4.3.2 Variabel <i>Digital Transformation</i> (X2).....	82
4.3.3 Variabel <i>Trust in Government</i> (X3).....	83
4.3.4 Variabel <i>Patriotism</i> (Z).....	85
4.3.5 <i>Tax Compliance Intentions</i> (Y).....	86
4.4 Hasil Analisis Data	88
4.4.1 Analisis <i>Outer Model</i>	88
4.4.2 Analisis <i>Inner Model</i>	96
4.4.3 Pengujian Hipotesis	99
H1: Pengaruh <i>Digital Literacy</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	101
H2: Pengaruh <i>Digital Transformation</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	101
H3: Pengaruh <i>Trust in Government</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i> ..	102
H4: Peran <i>Patriotism</i> dalam Memoderasi Pengaruh <i>Digital Literacy</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	102
H5: Peran <i>Patriotism</i> dalam Memoderasi Pengaruh <i>Digital Transformation</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	102
H6: Peran <i>Patriotism</i> dalam Memoderasi Pengaruh <i>Trust in Government</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	103
4.5 Pembahasan	103
4.5.1 Pengaruh <i>Digital Literacy</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	103
4.5.2 Pengaruh <i>Digital Transformation</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	105

4.5.3 Pengaruh <i>Trust in Government</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	107
4.5.4 Peran <i>Patriotism</i> dalam Memoderasi Pengaruh <i>Digital Literacy</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	109
4.5.5 Peran <i>Patriotism</i> dalam Memoderasi Pengaruh <i>Digital Transformation</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	111
4.5.6 Peran <i>Patriotism</i> dalam Memoderasi Pengaruh <i>Trust in Government</i> terhadap <i>Tax Compliance Intentions</i>	114
BAB V	117
KESIMPULAN DAN SARAN	117
5.1 Kesimpulan	117
5.2 Keterbatasan Penelitian	120
5.3 Saran	120
DAFTAR PUSTAKA	122
LAMPIRAN	126

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Penerimaan Pajak Penghasilan (PPh) Final UMKM pada Kantor Pelayanan Pajak di Kota Surabaya Tahun 2023–2025	5
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	72
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan Terakhir..	73
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	74
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha Berjalan	75
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Omzet Usaha per Tahun	77
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Wilayah Usaha	78
Tabel 4. 7 Tabulasi Jawaban Responden Variabel <i>Digital Literacy</i>	80
Tabel 4. 8 Tabulasi Jawaban Responden Variabel <i>Digital Transformation</i>	82
Tabel 4. 9 Tabulasi Jawaban Responden Variabel <i>Trust in Government</i>	83
Tabel 4. 10 Tabulasi Jawaban Responden Variabel <i>Patriotism</i>	85
Tabel 4. 11 Tabulasi Jawaban Responden Variabel <i>Tax Compliance Intentions</i> .	87
Tabel 4. 12 Hasil Uji <i>Loading Factor</i>	89
Tabel 4. 13 Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	90
Tabel 4. 14 Hasil <i>Cross Loading</i>	92
Tabel 4. 15 Hasil Uji Reliabilitas	94
Tabel 4. 16 Hasil Uji <i>Model Fit</i>	95
Tabel 4. 17 Nilai <i>R-Square</i>	96
Tabel 4. 18 Nilai <i>Effect Size (f²)</i>	98
Tabel 4. 19 Hasil <i>Bootstrapping</i>	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kontribusi UMKterhadap PDB	1
Gambar 1. 2 Jumlah Wajib Pajak UMKM Terdaftar dan Kepatuhan Pelaporan SPT Tahunan di Kota Surabaya Tahun 2023–2025	4
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir Penelitian	43
Gambar 4. 1. <i>SEM-PLS Alghorithm Output Diagram</i>	99

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner <i>Digital Literacy</i>	126
Lampiran 2 Kuesioner <i>Digital Transformation</i>	127
Lampiran 3 Kuesioner <i>Trust in Government</i>	127
Lampiran 4 Kuesioner <i>Patriotism</i>	128
Lampiran 5 Kuesioner <i>Tax Compliance Intentions</i>	129
Lampiran 6 Tabulasi jawaban kuesioner responden variabel <i>digital literacy</i> dan <i>digital transformation</i>	130
Lampiran 7 Tabulasi jawaban kuesioner responden variabel <i>trust in government</i> dan <i>patriotism</i>	133
Lampiran 8 Tabulasi jawaban kuesioner responden variabel <i>tax compliance intentions</i>	136

**DETERMINAN *TAX COMPLIANCE INTENTIONS* UMKM
DI KOTA SURABAYA DENGAN *PATRIOTISM*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

ABSTRAK

Riset ini dilaksanakan untuk mengetahui serta mengevaluasi pengaruh literasi digital, transformasi digital, dan kepercayaan terhadap pemerintah terhadap niat kepatuhan perpajakan pada pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Surabaya. Selain itu, penelitian ini juga menginvestigasi peran patriotisme sebagai variabel pemoderasi dalam hubungan antarvariabel tersebut.

Penelitian menerapkan metode kuantitatif dengan pengumpulan data melalui distribusi kuesioner kepada 104 pelaku UMKM yang berada di wilayah Kota Surabaya. Responden ditentukan menggunakan teknik cluster sampling. Selanjutnya, data yang diperoleh diolah dan dianalisis menggunakan pendekatan Structural Equation Modeling–Partial Least Squares (SEM-PLS) dengan bantuan aplikasi SmartPLS 4.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *digital literacy* tidak berpengaruh terhadap *tax compliance intentions*. Sementara itu, *digital transformation* dan *trust in government* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *tax compliance intentions*. Hasil pengujian moderasi menunjukkan bahwa *patriotism* tidak mampu memoderasi pengaruh *digital literacy* terhadap *tax compliance intentions*. Namun, *patriotism* mampu memperkuat pengaruh *digital transformation* terhadap *tax compliance intentions* serta memoderasi pengaruh *trust in government* terhadap *tax compliance intentions* dengan arah moderasi negatif. Penelitian ini menunjukkan bahwa transformasi digital menjadi faktor yang paling dominan dalam meningkatkan niat kepatuhan pajak UMKM, sedangkan patriotisme berperan sebagai faktor psikologis yang dapat memperkuat maupun memperlemah hubungan antarvariabel dalam membentuk *tax compliance intentions*.

Kata Kunci: *Digital Transformation, Trust in Government, Patriotism, Tax Compliance Intentions*

**DETERMINAN *TAX COMPLIANCE INTENTIONS* UMKM
DI KOTA SURABAYA DENGAN *PATRIOTISM*
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

ABSTRACT

The present research was conducted to investigate and evaluate the influence of digital competency, technological transformation, and confidence in public authorities on the intention to comply with taxation regulations among Micro, Small, and Medium-Sized Enterprises (MSMEs) operating in Surabaya. In addition, this research explores the function of patriotism as a moderating factor within the proposed relationships.

A quantitative research design was adopted in this investigation. Primary information was obtained by administering survey instruments to 104 MSME proprietors located in Surabaya, who were identified through a cluster-based sampling procedure. The collected responses were subsequently processed and evaluated through the Structural Equation Modeling–Partial Least Squares (SEM-PLS) technique with the support of SmartPLS 4 analytical software.

The results indicate that digital literacy has no effect on tax compliance intentions. In contrast, digital transformation and trust in government have a positive and significant effect on tax compliance intentions. The moderation analysis reveals that patriotism does not moderate the effect of digital literacy on tax compliance intentions. However, patriotism strengthens the effect of digital transformation on tax compliance intentions and moderates the relationship between trust in government and tax compliance intentions with a negative moderating effect. The findings suggest that digital transformation is the most dominant factor in enhancing MSMEs' tax compliance intentions, while patriotism serves as a psychological factor that can either strengthen or weaken the relationships among variables in shaping tax compliance intentions.

Keywords: Digital Transformation, Trust in Government, Patriotism, Tax Compliance Intentions