

**PENGARUH KEPERCAYAAN PADA PEMERINTAH DAN KEWAJIBAN
MORAL TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM MELALUI
DIMENSI KEADILAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Empiris pada Wajib Pajak UMKM di Indonesia)

***THE EFFECT OF TRUST IN GOVERNMENT AND MORAL OBLIGATION
ON COMPLIANCE OF SMES TAXPAYERS WITH THE DIMENSION OF
JUSTICE AS A MODERATING VARIABLE***

(Empirical Study on SMEs Taxpayer in Indonesia)



Oleh

RIZKIA ISHMI NADILA

20180420274

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2021

**PENGARUH KEPERCAYAAN PADA PEMERINTAH DAN KEWAJIBAN
MORAL TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM MELALUI
DIMENSI KEADILAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Empiris pada Wajib Pajak UMKM di Indonesia)

***THE EFFECT OF TRUST IN GOVERNMENT AND MORAL OBLIGATION
ON COMPLIANCE OF SMES TAXPAYERS WITH THE DIMENSION OF
JUSTICE AS A MODERATING VARIABLE***

(Empirical Study on SMEs Taxpayer in Indonesia)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar
Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

RIZKIA ISMI NADILA

20180420274

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2021

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Rizkia Ishmi Nadila

NIM : 20180420274

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH KEPERCAYAAN PADA PEMERINTAH DAN KEWAJIBAN MORAL TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM MELALUI DIMENSI KEADILAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris pada Wajib Pajak UMKM di Indonesia)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan Sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 11 Desember 2021



Rizkia Ishmi Nadila

MOTTO

“Bukanlah ilmu yang seharusnya mendatangimu, tetapi kamulah yang harus
mendatangi ilmu itu”

(Imam Malik)

“Dan berbuat baiklah (kepada orang lain) sebagaimana Allah telah berbuat baik
kepadamu”

(QS. Al- Qashash : 77)

“Waktu bagaikan pedang. Jika engkau tidak memanfaatkannya dengan baik
(untuk memotong), maka ia akan memanfaatkanmu (dipotong)”

(HR Muslim)

“Nikmati setiap perjalanan dan proses menjadi manusia yang lebih baik dari hari
kemarin”

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur saya ucapkan kepada Allah SWT atas segala karunia yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini saya persembahkan kepada Bapak, Mama, Abang dan Kakakku yang telah menjadi penyemangat dalam menjalankan penelitian ini.

Terimakasih banyak kepada sahabat dan teman-teman yang selalu mendukung dalam pengerjaan skripsi ini serta selalu memberikan motivasi dan penyemangat dalam pengerjaan skripsi.

Bapak Afrizal Tahar, S.H., S.E., M.Acc., CA., Ak selaku dosen pembimbing. Terimakasih banyak atas bimbingan, bantuan, nasihat, dan arahan serta waktunya sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.

Terimakasih juga untuk almamaterku tercinta yaitu Universitas Muhammadiyah Yogyakarta sebagai tempat untuk menimba ilmu agar dapat memiliki gelar sarjana.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi yang berjudul “*Pengaruh Kepercayaan pada Pemerintah dan Kewajiban Moral terhadap Kepatuhan Wajib Pajak melalui Dimensi Keadilan sebagai Variabel Moderasi*” (Studi Empiris pada Wajib Pajak UMKM di Indonesia).

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat membantu pemerintah mengatur kebijakan dan memberikan informasi terkait faktor-faktor yang dapat memengaruhi kepatuhan Wajib Pajak UMKM.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak. CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Dyah Ekaari Jatiningsih, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Afrizal Tahar, S.H., S.E., M.Acc., CA., Ak selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberikan masukan, bimbingan dan waktu selama proses menyelesaikan skripsi ini.
4. Kedua orang tua serta abang dan kakak yang telah memberikan dukungan moral dan materi serta doa, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini semaksimal mungkin.
5. Semua sahabat dan teman-temanku yang sudah memberikan semangat dan dukungan dalam penyusunan skripsi hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Seluruh pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung selama pengerjaan penelitian ini.
7. Terimakasih kepada diriku sendiri yang telah berusaha dengan maksimal dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat diharapkan oleh penulis sehingga ini dapat bermanfaat. Demikian semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi orang-orang di sekitar penulis dan pihak-pihak yang memerlukan.

Yogyakarta, 11 Desember 2021



Rizkia Ishmi Nadila

DAFTAR ISI

PERNYATAAN.....	iii
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	vii
ABSTARCT.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	13
C. Tujuan Penelitian	13
D. Manfaat Penelitian	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
A. Kerangka Teori.....	16
1. Theory of Planned Behavior (TPB).....	16
2. Teori Atribusi.....	18
3. Pajak.....	19
4. Kepatuhan Wajib Pajak	21
5. UMKM	22
6. Kepercayaan pada Pemerintah.....	24
7. Kewajiban Moral.....	27
8. Dimensi Keadilan	28
B. Penelitian Terdahulu	31
C. Pengembangan Hipotesis	34
1. Pengaruh Kepercayaan pada Pemerintah terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	34
2. Pengaruh Kewajiban Moral terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	35
3. Pengaruh Kepercayaan pada Pemerintah terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM melalui Dimensi Keadilan sebagai Variabel Moderasi ...	37

4.	Pengaruh Kewajiban Moral terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM melalui Dimensi Keadilan sebagai Variabel Moderasi.....	38
D.	Model Penelitian	40
	BAB III METODE PENELITIAN.....	41
A.	Objek dan Subjek Penelitian	41
B.	Jenis Data	41
C.	Teknik Pengambilan sampel	41
D.	Teknik Pengambilan Data	42
E.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	42
1.	Variabel Dependen.....	42
2.	Variabel Independen	43
3.	Variabel Moderasi	46
F.	Teknik Analisis Data.....	47
1.	Analisis Deskriptif.....	47
2.	Evaluasi Model	47
I.	Model Analisis Persamaan.....	51
	BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	52
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	52
B.	Analisis Data	55
1.	Statistik Deskriptif.....	55
2.	Evaluasi Model	57
C.	Pembahasan.....	68
1.	Kepercayaan Kepada Pemerintah terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	68
2.	Kewajiban Moral terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	69
3.	Dimensi Keadilan Memoderasi Pengaruh Positif Kepercayaan Kepada Pemerintah terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	71
4.	Dimensi Keadilan Memoderasi Pengaruh Positif Kewajiban Moral terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	72
	BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN DAN SARAN	73
A.	Simpulan	73
B.	Implikasi.....	74
1.	Implikasi Teoritis	74
2.	Implikasi Praktis	74
C.	Keterbatasan	74
D.	Saran.....	75

DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN	86

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Tingkat pengembalian Kuesioner	52
Tabel 4.2 Data Statistik Karakteristik Responden	53
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4.4 <i>Outer loading</i>	58
Tabel 4.5 <i>Outer Loading</i> Model Modifikasi	59
Tabel 4.6 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	61
Tabel 4.7 <i>Fornell-Larcker</i>	62
Tabel 4.8 <i>Cross Loading</i>	63
Tabel 4.9 <i>Cronbach's Alpha dan Composite Reliability</i>	64
Tabel 4.10 Nilai <i>Adjusted R-Square</i>	65
Tabel 4.11 <i>Path Coefficient</i>	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Rasio Pajak Indonesia	2
Gambar 3.1 Model Analisis Persamaan	51
Gambar 4.1 Tampilan Output Model Pengukuran.....	57
Gambar 4.2 Tampilan Model Modifikasi.....	60