

**PENGARUH TINGKAT KEPERCAYAAN KEPADA PEMERINTAH  
DAN NORMA SUBJEKTIF TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
UMKM DI INDONESIA DENGAN DIMENSI KEADILAN SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**

**(Studi Empiris pada Wajib Pajak UMKM di Indonesia )**

***THE EFFECT OF TRUST IN GOVERNMENT AND SUBJECTIVE NORMS  
ON SMEs TAXPAYER COMPLIANCE IN INDONESIA WITH THE  
DIMENSION OF JUSTICE AS AN MODERATING VARIABLE***

**(Empirical Study on SMEs Taxpayer in Indonesia)**



Oleh

**EFI NURUL HIDAYAH**

**20180420273**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2021**

**PENGARUH TINGKAT KEPERCAYAAN KEPADA PEMERINTAH DAN  
NORMA SUBJEKTIF TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
DI INDONESIA DENGAN DIMENSI KEADILAN SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI**

**(Studi Empiris pada Wajib Pajak UMKM di Indonesia )**

***THE EFFECT OF TRUST IN GOVERNMENT AND SUBJECTIVE NORMS  
ON SMEs TAXPAYER COMPLIANCE IN INDONESIA WITH THE  
DIMENSION OF JUSTICE AS AN 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:

**EFI NURUL HIDAYAH**

**20180420273**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2021**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Efi Nurul Hidayah

NIM : 20180420273

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH TINGKAT KEPERCAYAAN KEPADA PEMERINTAH DAN NORMA SUBJEKTIF TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI INDONESIA DENGAN 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, 03 Desember 2021



Efi Nurul Hidayah

## MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(QS. Al-Baqarah : 286)

“ Dan jangan sekali-kali kamu mengatakan tentang sesuatu: Sesungguhnya aku akan mengerjakan ini besok pagi. Kecuali (dengan menyebut): “InshaAllah”. ”

(QS. Al-Kahfi : 23-24)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah : 5)

“Di dunia ini ada banyak sekali orang baik, tetapi kalau kita sulit untuk menemukannya, maka jadilah salah satu dari mereka”

(Penulis)

“Tuntun hatimu agar mudah memberi maaf. Dan tuntun lisanmu untuk mudah berterima kasih”

(Penulis)

## **PERSEMBAHAN**

Puji Syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan lancar. Shalawat dan salam senantiasa kita haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang kita nantikan syafa'atnya baik di dunia maupun di akhirat.

Skripsi ini saya persembahkan kepada Papa, Mami, dan Adik-adik saya yang telah menjadi penyemangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Bapak Afrizal Tahar, S.H., S.E., M.Acc., CA., Ak. Terimakasih banyak atas bimbingan, bantuan, nasihat, dan arahnya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.

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

## THANKS TO

1. Allah SWT yang maha pengasih dan penyayang yang telah melimpahkan karunia serta nikmat-Nya.
2. Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun seluruh ummat-Nya dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang-benderang.
3. Keluargaku tercinta papa, mami, dan adik-adikku yang telah memberikan semangat maupun doa untukku agar dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Afrizal Tahar selaku dosen pembimbing yang telah memberikan nasihat dan arahnya sehingga saya mendapatkan gelar sarjana.
5. Seluruh dosen prodi akuntansi yang telah mengajarkan ilmu-ilmunya kepada saya.
6. Althaf Ariq M G yang selalu membantu saya dalam segala hal.
7. Sahabat-sahabatku tercinta Titan, Kia, Nurma, Melly, dan Zahra terimakasih sudah menemaniku dan bersedia untuk selalu direpotkan dalam segala hal.
8. Teman-teman kelas G Akuntansi yang namanya tidak bisa saya sebutkan satu-persatu, senang sudah mengenal kalian, sukses selalu untuk kita semua.
9. Teman-teman HIMA tercinta, terimakasih atas pengalaman yang telah mengajarkan berbagai hal serta rasa kekeluargaan.
10. Teman-teman satu angkatan 2018 yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan karunia, rahmat dan hidayah-Nya sehingga saya mampu menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Tingkat Kepercayaan Kepada Pemerintah dan Norma Subjektif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dengan Dimensi Keadilan sebagai variabel Moderasi (Studi Empiris pada UMKM yang berada di Indonesia).

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Saya memilih topik ini dengan harapan dapat membantu Pemerintah Kabupaten/Kota untuk memahami faktor-faktor apa saja yang dapat menyebabkan ketidakpatuhan dalam perpajakan serta dapat meningkatkan upaya peningkatan kepatuhan penerimaan pajak UMKM demi menunjang masa depan perekonomian yang lebih baik.

Dalam penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada :

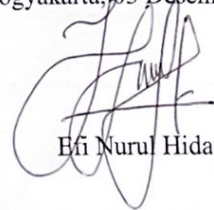
1. Bapak Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak. CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan arahan selama penulis menyelesaikan studi.



2. Ibu Dyah Ekaari Sekar Jatiningih, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bimbingan dan arahan.
3. Bapak Afrizal Tahar, S.H., S.E., M.Acc., CA., AK selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran memberikan masukan dan bimbingan selama proses menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak serta Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan dukungan dan bimbingan selama proses menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Suwanto dan Ibu Zahrotunisak sebagai orang tua yang senantiasa mendoakan dan memberikan dorongan serta perhatian.
6. Adik-adikku yang telah membantu memberikan masukan, perhatian serta motivasi dalam mengerjakan skripsi.
7. Sahabat-sahabatku yang sudah membantu dalam penyusunan skripsi sampai skripsi ini dapat terselesaikan.

Saya menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan yang perlu diperbaiki dan disempurnakan. Oleh sebab itu, kritik dan saran sangat diharapkan oleh penulis sehingga ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 03 Desember 2021



Efi Nurul Hidayah



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>THANKS TO</b> .....	<b>vii</b>
<b>INTISARI</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	15
C. Tujuan Penelitian .....	15
D. Manfaat Penelitian .....	16
<b>BAB II</b> .....	<b>18</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>18</b>
A. Landasan Teori .....	18
1. <i>Planned Behaviour Theory</i> .....	18

2.	<i>Compliance Theory</i> (Teori Kepatuhan).....	20
3.	UMKM .....	22
4.	Kepatuhan Wajib Pajak .....	24
5.	Tingkat Kepercayaan Kepada Pemerintah .....	26
6.	Norma Subjektif .....	27
7.	Dimensi Keadilan .....	29
B.	Penelitian Terdahulu.....	32
C.	Pengembangan Hipotesis.....	35
1.	Pengaruh Tingkat Kepercayaan Kepada Pemerintah Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	35
2.	Pengaruh Norma Subjektif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .	37
3.	Pengaruh Tingkat Kepercayaan Kepada Pemerintah Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dengan Dimensi Keadilan Sebagai Variabel Moderasi .....	39
4.	Pengaruh Norma Subjektif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dengan Dimensi Keadilan Sebagai Variabel Moderasi .....	42
D.	Model Penelitian.....	45
	<b>BAB III .....</b>	<b>46</b>
	<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>46</b>
A.	Objek dan Subjek Penelitian.....	46
B.	Jenis Data.....	46
C.	Teknik Pengambilan Sampel .....	47
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	47

E.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	47
1.	Variabel Dependen .....	48
2.	Variabel Independen.....	49
3.	Variabel Moderasi .....	52
F.	Teknik Analisis Data .....	54
1.	Analisis Deskriptif.....	54
2.	Evaluasi Model .....	54
3.	Pengujian Hipotesis .....	57
4.	Model Analisis Persamaan Struktural .....	58
	<b>BAB IV.....</b>	<b>59</b>
	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>59</b>
A.	Gambaran Umum Objek dan Subjek Penelitian.....	59
B.	Uji Kualitas dan Instrumen Data .....	63
1.	Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	63
2.	Evaluasi Model.....	65
C.	Pembahasan .....	78
1.	Tingkat Kepercayaan Kepada Pemerintah terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	78
2.	Norma Subjektif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	79
3.	Tingkat Kepercayaan Kepada Pemerintah terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dengan Dimensi Keadilan sebagai Variabel Moderasi ....	80
4.	Norma Subjektif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dengan Dimensi Keadilan sebagai Variabel Moderasi .....	81

<b>BAB V .....</b>	<b>83</b>
<b>SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN DAN SARAN.....</b>	<b>83</b>
A. Simpulan .....	83
B. Implikasi .....	84
1. Implikasi Teoritis.....	84
2. Implikasi Praktis .....	84
C. Keterbatasan .....	85
D. Saran .....	85
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>86</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Target dan Realisasi Rasio Kepatuhan Wajib Pajak.....	6
Gambar 2.1 Model Persamaan.....	45
Gambar 3.1 Model Penelitian SEM-PLS.....	58
Gambar 4.1 Tampilan Output Model Pengukuran.....	65
Gambar 4.2 Pengujian Model Struktural .....	74

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	60
Tabel 4.2 Data Statistik Karakteristik Responden.....	61
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4.4 Outer Loadings.....	67
Tabel 4.5 Average Variance Extracted (AVE).....	68
Tabel 4.6 Fornell – Larcker.....	69
Tabel 4.7 Cross Loading.....	70
Tabel 4.8 Cronbach’s Alpha dan Composite Reliability.....	72
Tabel 4.9 Nilai Adjusted R-Square.....	73
Tabel 4.10 Path Coefficient.....	75