

**PENGARUH ATURAN NORMA TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK UMKM MELALUI KEPERCAYAAN PADA PEMERINTAH  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Empiris pada Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Bantul)

***THE EFFECT OF THE RULES OF NORM ON TAXPAYER COMPLIANCE  
OF MSME'S THROUGH TRUST IN GOVERNMENT AS MODERATING  
VARIABLE***

*(Empirical Study on MSME's Taxpayer in Bantul District)*



**Disusun oleh:**

**YASMIN ZAHRA WIBOWO**

**20190420288**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2023**

**PENGARUH ATURAN NORMA TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK UMKM MELALUI KEPERCAYAAN PADA PEMERINTAH  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Empiris pada Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Bantul)

***THE EFFECT OF THE RULES OF NORM ON TAXPAYER COMPLIANCE  
OF MSME'S THROUGH TRUST IN GOVERNMENT AS MODERATING  
VARIABLE***

*(Empirical Study on MSME's Taxpayer in Bantul District)*

**SKRIPSI**

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



**Disusun oleh:**

**YASMIN ZAHRA WIBOWO**

**20190420288**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2023**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Yasmin Zahra Wibowo

Nomor Mahasiswa : 20190420288

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“Pengaruh Aturan Norma terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Melalui Kepercayaan pada Pemerintah sebagai Variabel Moderasi”** 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 karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 5 Maret 2023



Yasmin Zahra Wibowo

NIM. 20190420288

## **MOTTO**

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(Q.S. Al-Baqarah: 286)

“Sesungguhnya hanyalah kepada Allah aku mengadakan kesusahan dan kesedihanku.” (Q.S. Yusuf:86)

“Raihlah ilmu, dan untuk meraih ilmu belajarlh tenang dan sabar.” (Umar bin Khattab)

## PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan hamdallah dan rasa syukur sangat mendalam kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Dengan rasa bangga saya persembahkan karya sederhana ini untuk orang-orang yang telah mendoakan serta mendukung saya dalam setiap pengerjaan skripsi ini.

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Untuk keluarga saya khususnya kedua orang tua saya yang telah berjasa dan berharga dalam kehidupan saya serta selalu mendoakan dan mendukung baik secara mental maupun finansial. Semoga kelak saya bisa membuat ayah dan bunda bahagia selalu.
3. Bapak Drs. Afrizal Tahar, S.H., S.E., M.Acc., CA., Ak., selaku dosen pembimbing skripsi. Terimakasih atas bimbingan, nasihat, dan bantuannya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Untuk sahabat saya Ardia, Salma, dan Husna yang selalu mendukung dan memberikan semangat dari awal pengerjaan hingga skripsi ini selesai.
5. *For My G, thanks for accompany me from beginning till now <3.*
6. Untuk teman kelas J, Icha dan Ega yang selalu memberikan semangat serta bantuan dalam pengerjaan skripsi ini.
7. Kepada seluruh responden pelaku UMKM yang ada di Kabupaten Bantul yang telah membantu saya menyelesaikan penelitian ini.
8. Kepada seluruh dosen Program Studi Akuntansi UMY terima kasih atas ilmu dan pengalaman yang telah diberikan.
9. *Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for, for never quitting.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia serta hidayah-Nya yang telah memberika kelancaran dan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Aturan Norma terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM melalui Kepercayaan pada Pemerintah sebagai Variabel Moderasi.”**

Penyusunan skripsi ini guna memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis menyadari tercapainya skripsi hingga titik ini bukan hanya diperoleh dari kemampuan usaha penulis sendiri, melainkan terdapat dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kelancaran dan kemudahan kepada saya dalam menyelesaikan skripsi;
2. Kedua orang tua saya serta keluarga yang selalu mendoakan dan mendukung saya;
3. Bapak Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
4. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J., S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA., selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;

5. Bapak Drs. Afrizal Tahar, S.H., S.E., M.Acc., CA., Ak., selaku Dosen Pembimbing Skripsi;
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta terima kasih atas ilmu yang diberikan;
7. Untuk semua teman-teman dan sahabat saya yang telah memberikan dukungan serta motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini;

Yogyakarta, 5 Maret 2023



Yasmin Zahra Wibowo

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI.....	vii
ABSTRACT .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Landasan Teori .....	13
B. Kajian Literatur.....	17
C. Penelitian Terdahulu.....	24
D. Model Penelitian.....	30



BAB III METODE PENELITIAN.....	31
A. Objek dan Subjek Penelitian.....	31
B. Jenis Data.....	31
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	31
D. Teknik Pengumpulan Data .....	32
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	32
F. Teknik Analisis Data .....	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	40
A. Gambaran Umum Penelitian.....	40
B. Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	41
C. Uji Kualitas Data dan Instrumen .....	44
D. Pembahasan .....	53
BAB V KESIMPULAN .....	56
A. Kesimpulan Penelitian.....	56
B. Keterbatasan Penelitian .....	56
C. Saran Penelitian .....	57
D. Implikasi Penelitian .....	57
DAFTAR PUSTAKA .....	59
LAMPIRAN.....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Penelitian .....	30
Gambar 4. 1 <i>Output</i> Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	44
Gambar 4. 2 Output Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model) Modifikasi.....	47

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pertumbuhan Jumlah UMKM di Kabupaten Bantul.....	4
Tabel 4. 1 Sampel dan Tingkat Pengembalian.....	40
Tabel 4. 2 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	41
Tabel 4. 3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	41
Tabel 4. 4 <i>Outer Loadings</i> .....	45
Tabel 4. 5 <i>Outer Loadings</i> Modifikasi.....	46
Tabel 4. 6 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	47
Tabel 4. 7 <i>Fornell-Larcker Criterion</i> .....	48
Tabel 4. 8 <i>Cross Loading</i> .....	49
Tabel 4. 9 <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i> .....	50
Tabel 4. 10.....	50
Tabel 4. 11 <i>Original Sample, t Statistics, dan p values</i> .....	51