

**PENGARUH RELIGIUSITAS DAN KEPERCAYAAN KEPADA OTORITAS  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK USAHA MIKRO KECIL DAN  
MENENGAH DENGAN KESADARAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(Studi Empiris pada Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Kebumen)**

**THE EFFECT OF RELIGIOSITY AND TRUST IN AUTHORITIES ON TAX  
COMPLIANCE OF MICRO, SMALL AND MEDIUM BUSINESS WITH  
AWARENESS AS A MODERATION VARIABLE**

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

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**LINTAN ADISKA PRATAMA**

**20190420075**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2023**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Lintan Adiska Pratama

Nomor Mahasiswa : 20190420075

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul : “ **Pengaruh Religiusitas Dan Kepercayaan Kepada Otoritas Terhadap Kepatuhan Pajak Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Dengan Kesadaran 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.



Lintan Adiska Pratama  
20190420075

## **MOTTO**

“ Dan barangsiapa bertakwa kepada Allah, niscaya Disa menjadikan kemudahan baginya dalam urusannya”

( Q.S. At-Talaq:4)

“ Boleh jadi kamu membenci sesuatu padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi pula kamu menyukai sesuatu padahal ia amat buruk bagimu, Allah mengetahui sedang kamu tidak mengetahui”

(Q.S. Al-Baqarah:216)

Pada akhirnya, ini semua hanyalah permulaan

(Nadin Amizah : Beranjak Dewasa)

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, puji syukur saya ucapkan tiada henti kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat kepada saya yang sangat luar biasa sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan serta bimbingan secara moril maupun materil dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang memberikah nikmat kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Kedua orang tua dan keluarga saya tercinta, terima kasih telah memberikan dukungan serta kasih sayang yang tiada batas, serta doa yang tiada hentinya untuk diri saya.
3. Dosen pembimbing saya Bapak Drs. Afrizal Tahar, S.H., S.E., M.Acc., CA., Ak., saya mengucapkan banyak terimakasih atas bimbingan, bantuan, serta nasihat yang telah bapak berikan kepada saya sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini.
4. Calon pendamping hidup mas mukhlis yang selalu bertanya skripsinya sampai mana, saya ucapkan terimakasih banyak selalu memberikan semangat dan dukungan kepada saya secara langsung maupun virtual untuk mengerjakan skripsi ini. Sekali lagi terimakasih banyak walaupun kita LDR tapi tidak

membatasimu memberikan dukungan secara moril maupun materil kepada saya.

5. Untuk sahabat saya Devina dan Indri yang senasib, sepemikiran, dan sefrekuensi terimakasih sudah memberikan semangat, dukungan, serta bantuan untuk menyelesaikan skripsi, terimakasih sudah menjadi orang yang selalu ada untuk berbagi keluh dan kesah.
6. Untuk grup Gurls, Adisty, Fatma, Yumi, Bella, dan Findy terimakasih sudah memberikan semangat untuk mengerjakan skripsi ini.
7. Kepada seluruh responden pelaku UMKM yang berada di Kabupaten Kebumen terimakasih sudah memberikan bantuan kepada saya untuk menyelesaikan penelitian saya.
8. Terima Kasih kepada seluruh dosen Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta atas ilmu dan pengalaman yang sudah diberikan.
9. Untuk semua pihak yang selalu bertanya “ kapan wisuda?” alhamdulillah saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. *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 saya nikmat yang sangat luar biasa serta memberikan kelancaran dan kemudahan terhadap saya untuk menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH RELIGIUSITAS DAN KEPERCAYAAN KEPADA OTORITAS TERHADAP KEPATUHAN PAJAK USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH DENGAN KESADARAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI”**.

Skripsi ini digunakan untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa tercapainya skripsi tentunya bukan hanya diperoleh dari usaha penulis saja, akan tetapi banyak pihak yang mendukung untuk terselesaikannya skripsi ini. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT yang sudah memberikan kenikmatan sehat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi;
2. Penulis mengucapkan terimakasih yang tidak terhingga kepada orang tua yang selalu mendukung dan mendoakan saya;
3. Kepada 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. Seluruh 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, 10 Mei 2023



Lintang Adiska Pratama

## **DAFTAR ISI**

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI .....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</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 TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang Penelitian.....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah.....</b>	<b>12</b>
<b>C. Tujuan Penelitian.....</b>	<b>13</b>
<b>D. Manfaat Penelitian.....</b>	<b>13</b>



<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>15</b>
<b>A. Kajian Teori.....</b>	<b>15</b>
1. Theory of Planned Behavior.....	15
2. Theory Slippery Slope Framework .....	20
<b>B. KAJIAN LITERATUR.....</b>	<b>24</b>
1. Pajak.....	24
2. Wajib Pajak.....	28
3. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) .....	29
4. Kepatuhan Pajak .....	30
5. Religiusitas .....	34
6. Kepercayaan Otoritas.....	38
7. Kesadaran Pajak .....	41
<b>C. Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>42</b>
<b>D. Penurunan Hipotesis.....</b>	<b>44</b>
1. Pengaruh Religiusitas terhadap kepatuhan pajak. ....	44
2. Pengaruh kepercayaan kepada otoritas terhadap kepatuhan pajak.....	46
3. Pengaruh religiusitas terhadap kepatuhan pajak dengan kesadaran sebagai variabel moderasi.....	48
4. Pengaruh kepercayaan kepada otoritas terhadap kepatuhan pajak dengan kesadaran sebagai variabel moderasi.....	50
<b>E. Model Penelitian.....</b>	<b>52</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>54</b>
<b>A. Objek dan Subjek Penelitian .....</b>	<b>54</b>
<b>B. Jenis Data.....</b>	<b>54</b>
<b>C. Teknik Pengambilan Sampel .....</b>	<b>55</b>

<b>D. Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>55</b>
<b>E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....</b>	<b>56</b>
1. Variabel Dependen .....	56
2. Variabel Independen.....	57
3. Variabel Moderating .....	59
<b>F. Teknik Analisis Data.....</b>	<b>60</b>
1. Analisa Statistik.....	60
2. Evaluasi Model .....	61
3. Pengujian Hipotesis.....	64
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>66</b>
<b>A. Karakteristik Responden .....</b>	<b>66</b>
<b>B. Statistik Deskriptif .....</b>	<b>67</b>
<b>C. Analisis Outer Model (<i>Measurement Model</i>) .....</b>	<b>69</b>
<b>D. Pengujian Convergent Validity .....</b>	<b>70</b>
<b>E. Pengujian Discriminant Validity .....</b>	<b>73</b>
<b>F. Pengujian Reliabilitas .....</b>	<b>75</b>
<b>G. Evaluasi Model Structural (<i>Inner Model</i>) .....</b>	<b>76</b>
1. Nilai R-square .....	76
<b>H. Pengujian Hipotesis.....</b>	<b>77</b>
1. Pengaruh Variabel Religiusitas terhadap Variabel Kepatuhan Pajak UMKM ....	79
2. Pengaruh Variabel Kepercayaan Kepada Otoritas terhadap Variabel Kepatuhan Pajak UMKM.....	80

3. Pengaruh Variabel Religiusitas Terhadap Kepatuhan Pajak UMKM dengan Kesadaran Pajak sebagai Variabel Moderasi .....	80
4. Pengaruh Variabel Kepercayaan kepada Otoritas Terhadap Kepatuhan Pajak UMKM dengan Kesadaran Pajak sebagai Variabel Moderasi.....	81
<b>I. Pembahasan Hasil Penelitian .....</b>	<b>82</b>
1. Pengaruh Variabel Religiusitas terhadap Variabel Kepatuhan Pajak UMKM	82
2. Pengaruh Variabel Kepercayaan kepada Otoritas terhadap Variabel Kepatuhan Pajak UMKM.....	83
3. Pengaruh Variabel Religiusitas Terhadap Kepatuhan Pajak UMKM dengan Kesadaran Pajak sebagai Variabel Moderasi .....	84
4. Pengaruh Variabel Kepercayaan kepada Otoritas Terhadap Kepatuhan Pajak UMKM dengan Kesadaran Pajak sebagai Variabel Moderasi.....	85
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>87</b>
A. Kesimpulan.....	87
B. Keterbatasan Penelitian .....	88
C. Saran .....	88
D. Implikasi .....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>91</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>99</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1. 1 Pertumbuhan pelaku UMKM.....	9
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	66
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan.....	67
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif .....	68
Tabel 4. 4 Nilai Loading Factor Indikator .....	71
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas AVE .....	72
Tabel 4. 6 Nilai Cross Loading .....	73
Tabel 4. 7 Validitas Diskriminan (Fornell dan Larcker).....	75
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas.....	76
Tabel 4. 9 Hasil Uji R-Square .....	77
Tabel 4. 10 Hasil Pengujian Hipotesis .....	78

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Penelitian .....	53
<b>Gambar 4. 1 Hasil Estimasi Model PLS (Algorithm) .....</b>	<b>70</b>
<b>Gambar 4. 2 Hasil Estimasi Model PLS (Bootstrapping) .....</b>	<b>78</b>

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner.....	99
Lampiran 2 Tabulasi Data Religiusitas .....	104