

**PENGARUH KEADILAN PAJAK DAN KEBIJAKAN PEMERINTAH
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH DENGAN BUDAYA SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Empiris pada Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM di Kabupaten
Temanggung)

***THE INFLUENCE OF TAX JUSTICE AND GOVERNMENT POLICIE ON
TAXPAYER COMPLIANCE OF SMALL AND MEDIUM MICRO BUSINESS
WITH CULTURAL AS A MODERATION VARIABLE***

(Empirical Study on Individual Taxpayers of MSMe in Temanggung)



Oleh :

EMILIA KRISMAYATUL AZIZAH

20200420329

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

2023

**PENGARUH KEADILAN PAJAK DAN KEBIJAKAN PEMERINTAH
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH DENGAN BUDAYA SEBAGAI VARIABEL MODERASI**
(Studi Empiris pada Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM di Kabupaten
Temanggung)

***THE INFLUENCE OF TAX JUSTICE AND GOVERNMENT POLICIE ON
TAXPAYER COMPLIANCE OF SMALL AND MEDIUM MICRO BUSINESS
WITH CULTURAL AS A MODERATION VARIABLE***
(Empirical Study on Individual Taxpayers of MSMe in Temanggung)

SKRIPSI

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



Oleh :
EMILIA KRISMAYATUL AZIZAH
20200420329

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**
2023

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Emilia Krismayatul Azizah

NIM : 20200420329

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : “ **Pengaruh Keadilan Pajak dan Kebijakan Pemerintah terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro Kecil dan Menengah dengan Budaya 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, 21 Desember 2023



Emilia Krismayatul Azizah

NIM. 20200420329

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 dalam setiap langkah saya serta selalu mendoakan dan mendukung baik secara mental maupun finansial. Semoga kelak saya bisa membuat Bapak dan Ibu 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 Arfyn, Anggita, Dva, dan Tiyya yang selalu mendukung dan memberikan semangat dari awal pengerjaan hingga skripsi ini selesai.
5. Untuk teman seperbimbingan Netang, Media, dan Meyta yang selalu memberikan semangat serta bantuan dalam pengerjaan skripsi ini.
6. *Special person for n*, yang bersedia menemani awal hingga akhir.
7. Kepada seluruh responden pelaku UMKM yang ada di Kabupaten Temanggung yang telah membantu saya menyelesaikan penelitian ini.
8. Kepada seluruh dosen Program Studi Akuntansi UMY terimakasih atas ilmu dan pengalaman yang telah diberikan.
9. Kepada saya sendiri yang telah berjuang dan berusaha selama ini. Terimakasih atas kerja kerasnya. Mari tetap berdoa dan berusaha serta jangan menyerah untuk kedepannya.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan Rahmat, karunia serta hidayah-Nya yang telah memberikan kelancaran dan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Keadilan Pajak dan Kebijakan Pemerintah terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro Kecil dan Menengah dengan Budaya 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 saya 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 terimakasih atas ilmu yang diberikan;

7. Untuk semua teman-teman dan sahabat saya yang telah memberikan dukungan serta motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.

Yogyakarta, 21 Desember 2023



Emilia Krismayatul Azizah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI	iv
HALAMAN PERNYATAAAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
INTISARI.....	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Rumusan Masalah	15
1.3. Tujuan Penelitian.....	15
1.4. Manfaat Penelitian.....	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	17
2.1. Landasan Teori	17
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	17
2.1.2 Teori Atribusi	20
2.1.3 Keadilan Pajak	22
2.1.4 Kebijakan Pemerintah	24
2.1.5 Budaya.....	26
2.1.6 Kepatuhan Pajak.....	27
2.1.7 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	29
2.2 Penelitian Terdahulu.....	32
2.3 Penurunan Hipotesis	35

2.4	Model Penelitian.....	40
BAB III METODE PENELITIAN.....		41
3.1.	Objek dan Subjek Penelitian	41
3.2.	Jenis Data	41
3.3.	Teknik Pengambilan Sampel.....	41
3.4	Teknik Pengumpulan Data	42
3.5	Definisi Operasional Variabel Penelitian	43
3.5.1	Keadilan Pajak	43
3.5.2	Kebijakan Pemerintah	44
3.5.3	Kepatuhan Wajib Pajak.....	45
3.5.4	Budaya.....	46
3.6	Uji Kualitas Instrumen dan Data	48
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	50
3.6.2	Outer Model	50
3.7	Uji Hipotesis dan Analisis Data	55
3.7.1	Inner Model.....	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		57
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	57
4.2	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	61
4.3	Uji Kualitas Instrumen dan Data	64
4.4	Uji Hipotesis.....	73
4.5	Pembahasan	75
BAB VPENUTUP.....		79
5.1	Kesimpulan.....	79
5.2	Keterbatasan Penelitian	79
5.3	Saran Penelitian	80
5.4	Implikasi Kebijakan	80
DAFTAR PUSTAKA		82
LAMPIRAN.....		92

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Wajib Pajak Orang Pribadi	26
Tabel 2.2 Kriteria UMKM	32
Tabel 3.1 Skala <i>Likert</i>	42
Tabel 3.2 Operasional Variabel Penelitian.....	47
Tabel 3.3 <i>Rule Of Thumbs</i>	51
Tabel 4.1 Sampel dan Tingkat Pengembalian Kuesioner	57
Tabel 4.2 Data Statistik Karakteristik Responden	58
Tabel 4.3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	61
Tabel 4.4 <i>Outer Loadings</i>	66
Tabel 4.5 <i>Outer Loadings</i> Modifikasi.....	67
Tabel 4.6 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	68
Tabel 4.7 <i>Cross Loading</i>	69
Tabel 4.8 <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	70
Tabel 4.9 <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	71
Tabel 4.10 Nilai <i>R-Square</i>	72
Tabel 4.11 <i>Original Sample, T statistic, dan P value</i>	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian	40
Gambar 4.1 Struktur Model SEM-PLS.....	64
Gambar 4.2 <i>Output</i> Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	65
Gambar 4.3 <i>Output</i> Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>) Modifikasi	68
Gambar 4.4 <i>Simple Slope Analysis</i>	72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	90
Lampiran 2 Tabulasi Data Hasil Kuesioner	96
Lampiran 3 Hasil Olah Data <i>Smart-PLS</i>	102
Lampiran 4 Hasil Turnitin.....	108