

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, PENURUNAN TARIF PAJAK
DAN PERUBAHAN CARA PEMBAYARAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIMODERASI OLEH
EFEKTIVITAS PEMUNGUTAN PAJAK**

(Studi Empiris pada Wajib Pajak UMKM di KPP Pratama Jagakarsa)

TUGAS AKHIR

NUR CHALIFAH

203403516058



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL**

JAKARTA

2024

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, PENURUNAN TARIF PAJAK
DAN PERUBAHAN CARA PEMBAYARAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIMODERASI OLEH
EFEKTIVITAS PEMUNGUTAN PAJAK**

(Studi Empiris pada Wajib Pajak UMKM di KPP Pratama Jagakarta)

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Nasional

Oleh :

NUR CHALIFAH

203403516058



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS NASIONAL

JAKARTA

2024

LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa segala pernyataan dalam tugas akhir yang berjudul :

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, PENURUNAN TARIF PAJAK
DAN PERUBAHAN CARA PEMBAYARAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIMODERASI OLEH
EFEKTIVITAS PEMUNGUTAN PAJAK**

(Studi Empiris pada Wajib Pajak UMKM di KPP Pratama Jagakarsa)

Merupakan gagasan atau hasil penelitian penulis, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Tugas akhir ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Jika di dalamnya terdapat kesalahan dan dikekeliruan, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Jakarta, 24 Februari, 2024



Nur Chalifah

NPM : 203403516058

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN,
PENURUNAN TARIF PAJAK DAN
PERUBAHAN CARA PEMBAYARAN
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK UMKM DIMODERASI OLEH
EFETIVITAS PEMUNGUTAN PAJAK**

Nama Mahasiswa : **NUR CHALIFAH**

Nomor Pokok : **203403516058**

Program Studi : **AKUNTANSI**

Menyetujui

Pembimbing Tugas Akhir,



(Dr. Khairul Saleh L. Tobing, S.E., M.E.)

Mengetahui,

Program Studi Akuntansi



(Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M. Ak., CPA.)

Jakarta,

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN,
PENURUNAN TARIF PAJAK DAN
PERUBAHAN CARA PEMBAYARAN
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK UMKM DIMODERASI OLEH
EFETIVITAS PEMUNGUTAN PAJAK**

Nama Mahasiswa : **NUR CHALIFAH**

Nomor Pokok : **203403516058**

Program Studi : **AKUNTANSI**

Diterima dan Disahkan oleh Panitia Ujian Tugas Akhir Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Universitas Nasional

Menyetujui

Pembimbing Tugas Akhir,



(Dr. Khairul Saleh L. Tobing, S.E., M.E.)

Ketua Penguji,

Anggota Penguji,



(Dr. Padri Achyarsyah, S.E., M.M., DESS., Ak., CPA)



(Dr. Heni Suryanti, S.E., M.Si)

Mengetahui

Dekan,



(Prof. Kumbia Dgdowiseiso, S.E., M.App.Ec., Ph.D)

Jakarta

Tanggal Lulus : Februari 2024

ABSTRAK

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, PENURUNAN TARIF PAJAK
DAN PERUBAHAN CARA PEMBAYARAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIMODERASI OLEH
EFEKTIVITAS PEMUNGUTAN PAJAK**

(Studi Empiris pada Wajib Pajak UMKM di KPP Pratama Jagakarsa)

Oleh : Nur Chalifah

NPM : 203403516058

Tugas Akhir, dibawah bimbingan Dr. Khairul Saleh L. Tobing, S.E., M.E.

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi pengaruh tingkat pendapatan, penurunan tarif pajak dan perubahan cara pembayaran terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM dimoderasi oleh efektivitas pemungutan pajak. Metode penelitian ini menggunakan data primer melalui penyebaran kuesioner yang memiliki sampel data sebanyak 100 responden . Analisis yang dilakukan pada penelitian ini menggunakan *Partial Least Squares* (PLS) melalui program SmartPLS versi 4.0

Berdasarkan hasil data pada penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat pendapatan, penurunan tarif pajak memiliki hasil pengaruh yang positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Perubahan cara pembayaran menunjukkan hasil yang negatif dan tidak signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak. Efektivitas pemungutan pajak dapat memoderasi atau memperkuat penurunan tarif pajak dan perubahan cara pembayaran terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Selain itu efektivitas pemungutan pajak tidak dapat memoderasi atau memperlemah tingkat pendapatan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM.

Kata kunci : Tingkat Pendapatan, Penurunan Tarif Pajak, Perubahan Cara Pembayaran terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF INCOME LEVELS, REDUCTION OF TAX RATES AND CHANGES IN PAYMENT METHODS ON MSME TAXPAYER COMPLIANCE IS MODERATE BY THE EFFECTIVENESS OF TAX COLLECTION

(Empirical Study on MSME Taxpayers at KPP Pratama Jagakarsa)

By : Nur Chalifah

NPM : 203403516058

Final Project, under the guidance of Dr. Khairul Saleh L. Tobing, S.E.,M.E

The research aims to evaluate the influence of income levels, reduction of tax rates and changes in payment methods on MSME taxpayer compliance, moderated by the effectiveness of tax collection. This research method uses primary data by distributing questionnaires which have a data sample of 100 respondents. The analysis carried out in this research used Partial Least Squares (PLS) through the SmartPLS version 4.0 program.

Based on the result of data in this study, it shows that income levels, reduction of tax rates have a positive and significant impact on MSME taxpayer compliance. Changes in payment methods show negative and insignificant result on taxpayer compliance. The effectiveness of tax payment methods on MSME taxpayer compliance. Apart Form that, the effectiveness of tax collection cannot moderate or weaken the level of income on MSME taxpayer compliance.

Keywords : Income Level, Reduction Of Tax Rates, Changes in Payment Methods for Taxpayer Compliance.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. BIODATA DIRI

1. Nama : Nur Chalifah
2. Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 13 September 2001
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Alamat : Jl. Raya Setu, Jakarta Timur
5. No. Telepon : 082116299798
6. Status : Belum Menikah
7. Agama : Islam
8. Kewarganegaraan : Indonesia
9. E-mail : chalifahnnunu@gmail.com

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. 2009 – 2014 : SD Negeri 05 Cipayung
2. 2015 – 2017 : SMP Negeri 180 Jakarta
3. 2018 – 2020 : SMA Swasta Bina Dharma Jakarta
4. 2020 – 2024 : Universitas Nasional

Jakarta, 2024



Nur Chalifah
203403516058

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang, segala puji bagi Allah Tuhan Semesta Alam. Atas berkat Rahmat dan hidayahnya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi yang berjudul “PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, PENURUNAN TARIF PAJAK DAN PERUBAHAN CARA PEMBAYARAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIMODERASI OLEH EFEKTIVITAS PEMUNGUTAN PAJAK” dengan tepat waktu. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar strata satu (S1) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Sholawat serta salam tak lupa penulis haturkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW. Karna atas bimbingan serta tauladan yang telah membawa semua umat manusia berada di jalan kebaikan yang penuh berkah ini.

Pada kesempatan kali ini penulis menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga tugas akhir skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar dan tepat waktu. Dengan kerendahan hati, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. El Amry Bernawi Putera, M. A. selaku Rektor Universitas Nasional
2. Bapak Prof. Kumba Digdowiseiso, S. E., M. App. Ec., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional
3. Ibu Dr. Rahayu Lestari, S. E., M.M. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional
4. Bapak Dr. Bambang Subiyanto, S E., M. Ak., CPA. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
5. Bapak Dr. Khairul Saleh L. Tobing, S.E., M.E selaku Dosen Pembimbing skripsi yang dengan sabar memberikan pengarahan, pengetahuannya, dan telah memberikan bimbingan masukan serta saran kepada penulis sejak awal penelitian sampai dengan terselesaikannya penulisan skripsi ini.

6. Seluruh Bapak/ Ibu Dosen yang telah mendidik dan memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional
7. untuk Kedua Orang Tua yang paling berjasa dalam hidup saya Bapak Boin dan Ibu Cicih terima kasih atas kepercayaan yang telah diberikan kepada saya untuk melanjutkan pendidikan kuliah, serta cinta, do'a, motivasi semangat dan nasihat yang tidak hentinya diberikan kepada anaknya dalam penyusunan skripsi ini.
8. Untuk kakakku Chairun Nisa A. Md. Keb dan kedua adekku Yuni Wulandari dan Ikhmal Attoriq. Terima kasih atas segala do'a, usaha, support yang telah diberikan kepada saya dalam proses pembuatan skripsi.
9. Untuk sahabat seperjuangan Agsella Nurhidayati, Alfira Idelli Lestari, Devina ambarwati, Dian Rizqi Swityasmara, Novi Firda Yasa dan teman – teman yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu tapi tidak mengurangi rasa sayang dan bangga kepada kalian, terima kasih telah berbagi suka duka dan memberikan warna selama masa perkuliahan penulis.
10. My best partner Amir Sofian, terima kasih atas segala bantuan, waktu, support dan kebaikan yang diberikan kepada penulis disaat masa sulit mengerjakan skripsi ini.
11. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik

Semoga mereka semua mendapatkan balasan pahala yang berlipat ganda, selalu terjaga dan dilindungi oleh Allah SWT, Aamiin. Dengan penuh kesadaran diri dan segala kerendahan hati, penulis menyadari skripsi ini tidak terlepas dari berbagai kekurangan dan kesalahan penulisan maupun materi yang disajikan. Maka penulis berharap akan ada tindak lanjut berupa saran dan kritik yang tepat dapat membangun setelah penyusunan skripsi ini agar dapat bermanfaat untuk kita semua.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Jakarta, 2024

Penulis,



Nur Chalifah

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A. Teori yang Terkait Variabel Penelitian	8
1. Teori Atribusi	8
2. Perpajakan	8
3. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	14
4. Efektivitas Pemungutan Pajak (Z).....	15
5. Kepatuhan Pajak (Y)	18
6. Tingkat Pendapatan (X1)	21
7. Penurunan Tarif Pajak (X2)	22
8. Perubahan Cara Pembayaran (X3)	25
B. Keterkaitan antar Variabel Penelitian	26
1. Hubungan Tingkat Pendapatan Terhadap Kepatuhan Pajak UMKM	26
2. Hubungan Penurunan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak UMKM	27
3. Hubungan Perubahan Cara Pembayaran Terhadap Kepatuhan Pajak	28
UMKM.....	28
4. Hubungan Efektivitas Pemungutan Pajak Memoderasi Pengaruh	29
Tingkat Pendapatan terhadap Kepatuhan Pajak UMKM.	29
5. Hubungan Efektivitas Pemungutan Pajak Memoderasi Pengaruh	29
Penurunan Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Pajak UMKM.	29

6.	Hubungan Efektivitas Pemungutan Pajak Memoderasi Perubahan Cara Pembayaran terhadap Kepatuhan Pajak UMKM.	29
C.	Hasil Penelitian yang Sesuai sebagai Rujukan Penelitian	30
D.	Kerangka Analisis	31
E.	Hipotesis.....	32
1.	Pengaruh Tingkat Pendapatan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	32
2.	Pengaruh Penurunan Tarif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM 33	33
3.	Pengaruh Perubahan Cara Pembayaran Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	33
4.	Pengaruh Efektivitas Pemungutan Pajak sebagai Pemoderasi Hubungan antara Tingkat Pendapatan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	34
5.	Pengaruh Efektivitas Pemungutan Pajak sebagai Pemoderasi Hubungan antara Penurunan Tarif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	34
6.	Pengaruh Efektivitas Pemungutan Pajak sebagai Pemoderasi Hubungan antara Perubahan Cara Pembayaran terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	35
BAB III	METODE PENELITIAN.....	36
A.	Objek Penelitian	36
B.	Rencana dan Tahapan Penelitian.....	36
C.	Data Penelitian :	37
1.	Sumber Data dan Jenis Data	37
2.	Populasi dan Sampel	37
3.	Teknik dan Alat Pengumpulan Data	38
D.	Jenis Variabel yang Digunakan.....	39
1.	Variabel Dependen (Terikat).....	39
2.	Variabel Independen (Bebas)	39
3.	Variabel Moderasi	40
E.	Definisi Operasional.....	40
F.	Metode Analisis.....	41
1.	Uji Analisis Statiska Deskriptif.....	41
2.	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	41
3.	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	42
4.	Uji Hipotesis.....	43
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	44

A. Hasil Penelitian	44
1. Deskripsi Data Penelitian	44
2. Karakteristik Responden	44
3. Hasil Uji Statistik Deskripsi	48
B. Analisis Data	51
1. Analisis Statistik Deskriptif	51
2. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	52
3. Evaluasi Model structural (<i>Inner Model</i>)	58
4. Uji Hipotesis	60
C. Hasil Penelitian	62
BAB V PENUTUP	66
A. Kesimpulan	66
B. Saran	67
DAFTAR PUSTAKA	70



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rasio Kepatuhan Pajak KPP Pratama Jagakarsa.....	3
Tabel 1. 2 Research Gap Penelitian Terdahulu	5
Tabel 2. 1 Tarif Pajak Progresif Orang Pribadi.....	24
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3. 1 Rencana dan Tahapan Penelitian.....	36
Tabel 3. 2 Skala Likert Kuesioner	39
Tabel 3. 3 Operasional Variabel.....	40
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	45
Tabel 4. 2 Respon Berdasarkan Usia.....	45
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Pendidikan Akhir	46
Tabel 4. 4 Responden Berdasarkan Jenis Usaha	46
Tabel 4. 5 Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan.....	47
Tabel 4. 6 Data Responden pada Variabel Pengaruh Tingkat Pendapatan	48
Tabel 4. 7 Data Responden pada Variabel Penurunan Tarif	49
Tabel 4. 8 Data Responden pada Variabel Perubahan Cara Pembayaran	49
Tabel 4. 9 Data Responden pada Variabel Efektivitas Pemungutan Pajak	50
Tabel 4. 10 Data Responden pada Variabel Efektivitas Pemungutan Pajak ..	50
Tabel 4. 11 Statistik Deskriptif.....	51
Tabel 4. 12 Outer VIF Value	53
Tabel 4. 13 Uji validitas Convergent.....	55
Tabel 4. 14 Nilai Average Variance Extracted (AVE).....	56
Tabel 4. 15 Validitas Diskriminan	56
Tabel 4. 16 Cross Loading	57
Tabel 4. 17 Uji Reliabilitas.....	58
Tabel 4. 18 Nilai R- Square	59
Tabel 4. 19 Pengujian Model Fit.....	59
Tabel 4. 20 Pengujian PLS Algoritma Path & Bootstrapping.....	60
Tabel 4. 21 Hasil Hipotesis	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Analisis.....	35
Gambar 4.1 Outer Model (<i>Grafik Outer Loading</i>).....	62

