

**PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK, PERUBAHAN TARIF
PAJAK, DAN MODERNISASI SISTEM PERPAJAKAN
DIMODERASI KONDISI KEUANGAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM
DI KECAMATAN BEKASI BARAT**

SKRIPSI

**Oleh:
Dwi Indah Safitri
201910315149**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2023**

**PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK, PERUBAHAN TARIF
PAJAK, DAN MODERNISASI SISTEM PERPAJAKAN
DIMODERASI KONDISI KEUANGAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM
DI KECAMATAN BEKASI BARAT**

SKRIPSI

**Oleh:
Dwi Indah Safitri
201910315149**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman Pajak, Perubahan Tarif Pajak dan Modernisasi Sistem Perpajakan Dimoderasi Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kecamatan Bekasi Barat.

Nama Mahasiswa : Dwi Indah Safitri

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315149

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 21 Juli 2023

Jakarta, 27 Juli 2023

MENYETUJUI

Pembimbing I



Dr. Sumarno M., S.E., M.M
NIDN. 0302127003

Pembimbing II



Dr. Idel Eprianto, S.E., M.M
NIDN. 0331108301

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman Pajak, Perubahan Tarif Pajak dan Modernisasi Sistem Perpajakan Dimoderasi Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kecamatan Bekasi Barat.

Nama Mahasiswa : Dwi Indah Safitri
Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315149
Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis
Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 21 Juli 2023

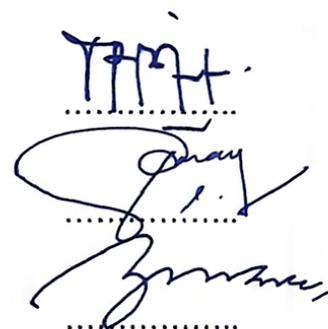
Jakarta, 27 Juli 2023

MENGESAHKAN,

Ketua Penguji : Prof. Dr. Tri Widyastuti, S.E., Ak., M.M
NIDN. 0323036401

Sekretaris Tim Penguji : Maidani, S.E., Ak., M.Ak
NIDN. 0308038605

Penguji : Dr. Sumarno M. S.E., M.M
NIDN. 0302127003



MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Akuntansi

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Uswatun Khasanah, S.E., M.M., M.Ak
NIDN. 0405077203



Dr. Dewi Puspaningtyas Faeni, B.Sc., MBA
NIDN. 0310036407

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan :

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pemahaman Pajak, Perubahan Tarif Pajak, dan Modernisasi Sistem Perpajakan Dimoderasi Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kecamatan Bekasi Barat”, ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, peneliti bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 27 Juli 2023

Yang membuat pernyataan,



Dwi Indah Safitri
201910315149

ABSTRAK

Dwi Indah Safitri, 201910315149. Pengaruh Pemahaman Pajak, Perubahan Tarif Pajak, dan Modernisasi Sistem Perpajakan Dimoderasi Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kecamatan Bekasi Barat.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah ada pengaruh Pemahaman Pajak, Perubahan Tarif Pajak dan Modernisasi Sistem Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM serta apakah variabel moderasi Kondisi Keuangan mampu memoderasi pengaruh Pemahaman Pajak, Perubahan Tarif Pajak dan Modernisasi Sistem Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Teknik pengambilan sampel dengan menggunakan teknik *purpose sampling*. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 responden wajib pajak umkm di Kecamatan Bekasi Barat. Pengumpulan data dalam penelitian menggunakan kuesioner berbentuk *Gform*. Pengujian hipotesis menggunakan Regresi Linear Berganda dengan IBM SPSS Statistics 26 sebagai alat olah data. Hasil dari penelitian ini menunjukkan Pemahaman pajak dan Perubahan Tarif Pajak berpengaruh terhadap Kepatuhan Wajib Pajak sedangkan Modernisasi Sistem Perpajakan tidak berpengaruh terhadap Kepatuhan Wajib pajak. Kondisi keuangan memperkuat pengaruh Pemahaman Pajak dan Perubahan Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak namun Kondisi Keuangan memperlemah pengaruh Modernisasi Sistem Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.

Kata Kunci: Pemahaman Pajak, Tarif Pajak, Modernisasi Sistem Pajak, Kepatuhan, UMKM

ABSTRACT

Dwi Indah Safitri, 201910315149. The Effect of Tax Understanding, Changes in Tax Rates, and Modernization of the Taxation System Moderated by Financial Conditions on MSME Taxpayer Compliance in West Bekasi District.

This study aims to determine whether there is an effect of Tax Understanding, Changes in Tax Rates and Modernization of the Taxation System on MSME Taxpayer Compliance and whether the moderating variable Financial Condition is able to moderate the effect of Tax Understanding, Changes in Tax Rates and Modernization of the Taxation System on MSME Taxpayer Compliance. This type of research is quantitative research. The sampling technique used purpose sampling technique. The sample in this study amounted to 100 MSME taxpayer respondents in West Bekasi District. Data collection in the study using a Gform questionnaire. Hypothesis testing using Multiple Linear Regression with IBM SPSS Statistics 26 as a data processing tool. The results of this study indicate that tax understanding and changes in tax rates have an effect on taxpayer compliance, while modernization of the tax system has no effect on taxpayer compliance. Financial conditions strengthen the influence of tax understanding and changes in tax rates on taxpayer compliance but financial conditions weaken the influence of modernization of the tax system on taxpayer compliance.

Keywords: Tax Understanding, Tax Rates, Modernization of the Tax System, Compliance, MSMEs

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kami panjatkan kepada Allah SWT Tuhan Yang Maha Esa atas Anugerah dan Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pemahaman Pajak, Perubahan Tarif Pajak dan Sistem Modernisasi Sistem Perpajakan dimoderasi Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kecamatan Bekasi Barat” dengan tepat waktu. Penulisan ini dilakukan dalam rangka memenuhi syarat dalam menyelesaikan pendidikan Program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Dalam penyusunan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Irjen Pol. (Purn) Prof. Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.H., M.M selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Ibu Dr. Dewi Puspaningtyas Faeni, B.Sc., MBA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Bapak Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA selaku Wakil Dekan I.
4. Ibu Dr. Tutty Nuryati, S.E., M.Ak selaku Wakil Dekan II.
5. Bapak Ery Teguh Prasetyo, S.E., M.M selaku Wakil Dekan III.
6. Ibu Dr. Uswatun Khasanah, S.E., M.M., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi.

7. Bapak Cahyadi Husadha, S.E., M.M selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi.
8. Bapak Rachmat Pramukty, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing Akademik.
9. Bapak Dr. Sumarno M, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing I.
10. Bapak Dr. Idel Eprianto, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing II.
11. Ibu Prof. Dr. Tri Widyastuti, S.E., Ak., M.M selaku Dosen Ketua Penguji.
12. Bapak Maidani, S.E., M.Ak selaku Dosen Sekretaris Tim Penguji.
13. Segenap Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
14. Alex Gunawan, S.Ag selaku calon partner hidup.
15. Bimo Vidy Cahaya Putra, S.Tr.Pa selaku partner pajak.
16. Fitriyana, S.Ak selaku sahabat kuliah dari awal hingga sekarang.
17. Semua pihak yang turut serta namun tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis sangat menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kepada para pembaca, penulis senantiasa mengharapkan saran dan kritikan atas skripsi ini. Semoga skripsi yang sederhana ini dapat bermanfaat bagi semua pihak terutama kepada Almamater tercinta Kampus Bhayangkara Jakarta Raya.

Bekasi, 27 Juli 2023

Penulis

Dwi Indah Safitri

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	10
1.4.1.1 Manfaat Bagi Akademis	10
1.4.1.2 Manfaat Bagi Penelitian Selanjutnya	11
1.4.2 Manfaat Praktis.....	11
1.4.2.1 Manfaat Bagi UMKM	11
1.4.2.2 Manfaat Bagi Masyarakat.....	11
1.4.2.3 Manfaat Bagi Pemerintah	12
1.5 Sistematika Tugas Akhir.....	12
BAB II TELAAH PUSTAKA	14
2.1 Telaah Teoritis	14
2.1.1 Teori Atribusi	14
2.1.2 Kepatuhan Pajak	15

2.1.3 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	15
2.1.4 Pemahaman Pajak	16
2.1.5 Perubahan Tarif Pajak	17
2.1.6 Modernisasi Sistem Perpajakan.....	18
2.1.7 Kondisi Keuangan.....	19
2.2 Telaah Empiris	19
2.3 Kerangka Konseptual	29
2.4 Hipotesis	30
2.4.1 Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	30
2.4.2 Pengaruh Perubahan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	31
2.4.3 Pengaruh Modernisasi Sistem Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	32
2.4.4 Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dimoderasi Kondisi Keuangan	33
2.4.5 Pengaruh Perubahan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dimoderasi Kondisi Keuangan	33
2.4.6 Pengaruh Modernisasi Sistem Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dimoderasi Kondisi Keuangan	34
BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1 Desain Penelitian.....	36
3.2 Populasi dan Sampel.....	36
3.2.1 Populasi	36
3.2.2 Sampel.....	37
3.3 Jenis dan Sumber Data	38
3.3.1 Jenis Penelitian	38
3.3.2 Sumber Data	38
3.4 Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukurannya	39
3.4.1 Variabel Terikat (<i>Dependent Variabel</i>)	39
3.4.2 Variabel Bebas (<i>Independet Variabel</i>).....	39
3.4.3 Variabel Moderasi (<i>Moderator Variabel</i>)	40

3.5 Metode Analisis Data dan Pengujian Hipotesis	41
3.5.1 Statistik Deskriptif	42
3.5.2 Uji Validitas.....	42
3.5.3 Uji Reliabilitas	43
3.5.4 Uji Regresi Linear Berganda	43
3.5.5 Uji <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA)	44
3.5.6 Uji Asumsi Klasik.....	45
3.5.6.1 Uji Normalitas	46
3.5.6.2 Uji Multikolinieritas	46
3.5.6.3 Uji Heteroskedastisitas	47
3.5.7 Uji Hipotesis.....	47
3.5.7.1 Uji Koefisien Secara Parsial (Uji T).....	47
3.5.7.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	48
4.1 Profil KPP Pratama Bekasi Barat	48
4.1.1 Sejarah Singkat KPP Pratama Bekasi Barat.....	48
4.2 Hasil Analisis Data	51
4.2.1 Deskripsi Data Penelitian	51
4.2.1.1 Uji Deskripsi Responden	51
4.2.1.2 Uji Statistik Deskriptif	55
4.2.1.3 Uji Kualitas Data	58
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	60
4.2.2.1 Uji Normalitas	60
4.2.2.2 Uji Multikolinearitas.....	61
4.2.2.3 Uji Heterokedastisitas	62
4.2.2.4 Analisis Regresi Linear Berganda	63
4.2.2.5 <i>Moderating Regresi Analisis</i> (MRA)	65
4.2.3 Uji Hipotesis	67
4.2.3.1 Uji Koefisien Secara Parsial (Uji T).....	67
4.2.3.2 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	74
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	76

BAB V PENUTUP	83
5.1 Kesimpulan	83
5.2 Keterbatasan Penelitian	85
5.3 Saran Penelitian.....	86
5.4 Implikasi Manajerial.....	87
REFERENSI	88
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Wajib Pajak UMKM Tahun 2020 - 2022.....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	39
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Kepemilikan NPWP	51
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	51
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	52
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	53
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Usaha	53
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Omzet Usaha Pertahun	54
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Bidang Usaha	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Statistik Deskriptif	56
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas.....	58
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas	60
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas.....	61
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas	62
Tabel 4.13 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	63
Tabel 4.14 Hasil Analisis Regresi Model MRA.....	65
Tabel 4.15 Hasil Uji T	68
Tabel 4.16 Hasil Uji Moderasi (Uji T)	71
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	74
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi MRA (R ²)	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	29
Gambar 4.1 Uji Heterokedastisitas	62



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Data Responden Penelitian
- Lampiran 3 Hasil Olah Data Penelitian Menggunakan SPSS 26.0
- Lampiran 4 Uji Referensi Skripsi
- Lampiran 5 Uji r-tabel
- Lampiran 6 Tabel Uji T
- Lampiran 7 Uji Plagiarisme
- Lampiran 8 Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi
- Lampiran 9 Riwayat Hidup Penulis
- Lampiran 10 Persetujuan Izin E-Riset Data KPP Pratama Bekasi Barat
- Lampiran 11 Formulir Pendaftaran Judul Skripsi
- Lampiran 12 Formulir Pendaftaran Sidang Skripsi
- Lampiran 13 Permohonan E-Riset ke KPP Pratama Bekasi Barat