

**PENGARUH TINGKAT PEMAHAMAN PERPAJAKAN DAN SIKAP  
RELIGIUSITAS TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK YANG  
DIMODERASI DENGAN TINGKAT KESADARAN WAJIB  
PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN UMKM  
DI KECAMATAN MEDAN SATRIA  
KOTA HARAPAN INDAH**

Oleh :

Nama : Patricia Santoso

NIM : 32190026

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk

Memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Perpajakan



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**

**JAKARTA**

**April 2023**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## PENGESAHAN

# PENGARUH TINGKAT PEMAHAMAN PERPAJAKAN DAN SIKAP RELIGIUSITAS TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK YANG DIMODERASI DENGAN TINGKAT KESADARAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN UMKM DI KECAMATAN MEDAN SATRIA KOTA HARAPAN INDAH

Diajukan Oleh

Nama : Patricia Santoso

NIM : 32190026

Jakarta, 8 April 2023

Disetujui Oleh :

Pembimbing

(Dr. Mulyani, SE., M.Si)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2023

Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## ABSTRAK

Patricia Santoso / 32190026 / 2023 / Pengaruh Tingkat Pemahaman Perpajakan dan Sikap Religiusitas terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Yang Dimoderasi Dengan Tingkat Kesadaran Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan UMKM di Kecamatan Medan Satria, Kota Harapan Indah / Pembimbing : Mulyani, SE., M.Si.

Pajak merupakan kontribusi wajib kepada negara yang terutang oleh orang pribadi atau badan yang bersifat memaksa yang digunakan untuk keperluan negara dan untuk kemakmuran rakyat itu sendiri. Sumber utama penerimaan negara Indonesia ada pada sektor pajak. Pada tahun 2022 *tax ratio* di Indonesia hanya sebesar 10,1% dan rata-rata *tax ratio* di Asia Pasifik sebesar 19%. Dilihat dari besarnya *tax ratio* di Indonesia menunjukkan bahwa tingkat kepatuhan wajib pajak orang pribadi masih rendah. Namun dalam penelitian ini penulis melakukan penelitian mengenai *tingkat pemahaman perpajakan* dan *sikap religiusitas* terhadap kepatuhan pajak dengan tingkat kesadaran wajib pajak sebagai variabel moderasi.

Kepatuhan perpajakan didefinisikan sebagai wajib pajak yang patuh melaksanakan kewajiban sesuai peraturan perpajakan. Faktor-faktor yang dianggap dapat mempengaruhi kepatuhan wajib pajak adalah tingkat pemahaman perpajakan dan sikap religiusitas.

Populasi penelitian ini adalah kepatuhan wajib pajak orang pribadi usahawan UMKM di Kecamatan Medan Satria, Kota Harapan Indah. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *nonprobability sampling*. Teknik analisis data yang dilakukan adalah uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji F, uji t dan koefisien determinasi. Seluruh analisis yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan pengolahan data dalam bentuk SPSS versi 25.

Hasil penelitian uji validitas, uji reliabilitas dan uji asumsi klasik dinyatakan lolos uji. Uji t variabel *tingkat pemahaman perpajakan* ( $X_1$ ) dengan nilai sig. 0,003 dan variabel *sikap religiusitas* ( $X_2$ ) dengan nilai sig 0,144. Hasil uji t variabel interaksi  $X_1.Z$  dengan nilai sig. 0,144 dan variabel  $X_2.Z$  dengan nilai sig. 0,253 Hasil uji koefisien determinasi yaitu sebesar 7,8% dan 17,7% dari pengaruh *tingkat pemahaman perpajakan* dan *sikap religiusitas* terhadap kepatuhan pajak dimoderasi dengan variabel tingkat kesadaran wajib pajak, sisanya 92,2% dan 82,3% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti.

Kesimpulan penelitian yang didapat adalah tidak terdapat cukup bukti bahwa *sikap religiusitas* berpengaruh positif, terdapat cukup bukti bahwa *tingkat pemahaman perpajakan* berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak pada wajib pajak orang pribadi. Tidak terdapat cukup bukti bahwa tingkat kesadaran wajib pajak memoderasi pengaruh *tingkat pemahaman perpajakan* dan *sikap religiusitas* terhadap kepatuhan wajib pajak pada wajib pajak orang pribadi.

Kata kunci : kepatuhan wajib pajak, *tingkat pemahaman perpajakan*, *sikap religiusitas* dan tingkat kesadaran wajib pajak.



## ABSTRACT

Patricia Santoso / 32190026 / 2023 / The influence of level of tax understanding and Religiosity Attitude to tax Compliance moderated with the level of awareness of the taxpayer MSME Entrepreneurs in Medan Satria District, Harapan Indah City / Advisor: Mulyani, SE., M.Si.

A tax is a mandatory contribution to the state owed by a private person or entity of a coercive nature that is used for state purposes and for the prosperity of the people themselves. The main source of Indonesia's state revenue is in the tax sector. In 2022 the tax ratio in Indonesia is only 10.1% and the average *tax ratio* in Asia Pacific is 19%. Judging from the large tax ratio in Indonesia, it shows that the level of compliance of individual taxpayers is still low. However, in this study, the author conducted a study on the level of *understanding of taxation* and *the attitude of religiosity* towards tax compliance with the level of taxpayer awareness as a moderation variable.

Tax compliance is defined as a taxpayer who complies with carrying out obligations according to tax regulations. Factors that are considered to influence taxpayer compliance are the level of understanding of taxation and attitudes of religiosity.

The population of this study is the compliance of individual taxpayers of MSME entrepreneurs in Medan Satria District, Harapan Indah City. The sampling technique used in this study was *nonprobability sampling*. The data analysis techniques carried out are validity tests, reliability tests, classical assumption tests, F tests, t tests and coefficients of determination. All analyses used in this study used data processing in the form of SPSS version 25.

The results of the validity test, reliability test and classical assumption test were declared to have passed the test. t test *variable level of understanding taxation* ( $X_1$ ) with a value of sig. 0.003 and a *religiosity attitude* variable ( $X_2$ ) with a sig value of 0.144. Interaction variable t test result  $X_1$ . Z with a sig value. 0.144 and variable  $X_2$ . Z with a sig value. 0.253 The results of the coefficient of determination test, namely 7.8% and 17.7% of the influence of the level of *understanding of taxation* and *the attitude of religiosity* towards tax compliance were moderated by the variable level of awareness of taxpayers, the remaining 92.2% and 82.3% were influenced by other factors that were not studied.

The conclusion of the study obtained is that there is not enough evidence that *religiosity attitudes* have a positive effect, there is enough evidence that *the level of understanding of taxation* has a positive effect on taxpayer compliance with individual taxpayers. There is not enough evidence that the level of awareness of taxpayers moderated the influence of *the level of understanding* and *Religiosity Attitude* to taxpayer compliance on individual taxpayers.

Keywords : taxpayer compliance, level of *understanding*, *attitude of religiosity* and *level of awareness of taxpayers*.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa oleh karena kasih karunia dan berkat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat agar mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie dengan konsentrasi akuntansi perpajakan. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak akan selesai tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Keluarga penulis tersayang, terutama kedua orang tua dan adik saya yang selalu memberi dukungan, doa, nasihat, dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
2. Bapak Mulyani, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran, untuk memberikan petunjuk dan bimbingan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Seluruh dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan membantu penulis menyelesaikan Pendidikan Strata Satu (S1) Program Studi Akuntansi.
4. Seluruh staf administrasi dan staf perpustakaan Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie atas pelayanan yang diberikan sehingga penulis dapat mengumpulkan referensi dan materi-materi yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Teman-teman yang telah sama-sama berjuang dari semester 1 sampai saat ini di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yaitu : Bernadeta Oktaviani, Nathania Zefanya, Misi Candana, Emilia, dan Sharon Ghosali yang saling memberi semangat dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.



6. Teman-teman gereja yang selalu memberikan dukungan serta doa selama proses penyusunan skripsi.

7. Teruntuk idola saya Kim Namjoon, Kim Seokjin, Min Yoongi, Jung Hoseok, Park Jimin, Kim Taehyung, Jeon Jungkook (BTS) yang selalu memberikan dukungan serta motivasi kepada penulis secara tidak langsung melalui karya-karyanya dalam penyusunan skripsi ini.

8. Seluruh pihak lainnya yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuannya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki oleh penulis. Penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca.

Jakarta, Maret 2023

Patricia Santoso

## DAFTAR ISI

PENGESAHAN.....	ii
ABSTRAK.....	iii
ABSTRACT .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah.....	5
C. Batasan Masalah .....	6
D. Batasan Penelitian.....	6
E. Rumusan Masalah .....	7
F. Tujuan Penelitian.....	7
G. Manfaat Penelitian .....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	9
A. Landasan Teoritis .....	9
1. Teori Perilaku Berencana (TPB).....	9
2. Teori Kepatuhan.....	10
3. Pajak.....	11



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



4.	Surat Pemberitahuan (SPT).....	13
5.	Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP).....	15
6.	Tingkat Pemahaman Perpajakan.....	16
7.	Sikap Religiusitas.....	16
8.	Tingkat Kesadaran Wajib Pajak.....	20
9.	Kepatuhan Wajib Pajak.....	21
10.	Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	23
B.	Penelitian Terdahulu.....	24
C.	Kerangka Pemikiran.....	27
1.	Pengaruh <i>Tingkat Pemahaman Perpajakan</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	27
2.	Pengaruh <i>Sikap Religiusitas</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	28
3.	Pengaruh Tingkat Kesadaran Wajib Pajak memoderasi <i>Tingkat Pemahaman Perpajakan</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	28
4.	Pengaruh Tingkat Kesadaran Wajib Pajak memoderasi <i>Sikap Religiusitas</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	29
D.	Hipotesis.....	30
BAB III METODE PENELITIAN.....		31
A.	Objek Penelitian.....	31
B.	Desain Penelitian.....	31
1.	Tingkat rumusan masalah.....	32
2.	Metode pengumpulan data.....	32

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.





3.	Kontrol peneliti terhadap variabel .....	32
4.	Tujuan studi.....	32
5.	Dimensi waktu .....	32
6.	Cakupan Topik .....	32
7.	Lingkungan Penelitian .....	33
8.	Kesadaran Persepsi Partisipan .....	33
	Variabel Penelitian .....	33
1.	Variabel Dependen .....	33
2.	Variabel Independen.....	34
3.	Variabel Moderasi .....	37
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	39
E.	Teknik Pengambilan Sampel .....	40
F.	Teknik Analisis Data.....	41
1.	Skala Likert.....	41
2.	Uji Validitas .....	41
3.	Uji Reliabilitas .....	41
4.	Analisis Deskriptif .....	42
5.	Uji Asumsi Klasik.....	42
6.	Uji Hipotesis .....	43
<b>BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>46</b>
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	46
1.	Gambaran Objek Penelitian .....	46

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
 Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



B.	Analisis Deskriptif .....	48
C.	Hasil Penelitian .....	49
1.	Uji Validitas .....	49
2.	Uji Reliabilitas .....	53
3.	Uji Asumsi Klasik .....	54
4.	Uji Hipotesis .....	56
5.	Analisis Linear Regresi Berganda.....	59
6.	Analisis Regresi dengan <i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i> .....	60
D.	Pembahasan.....	61
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>		<b>66</b>
A.	Kesimpulan .....	66
B.	Saran .....	67
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>68</b>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Kriteria UMKM .....	24
Tabel 2.2	Penelitian Terdahulu .....	24
Tabel 3.1	Dimensi dan Indikator Kepatuhan Wajib Pajak .....	33
Tabel 3.2	Dimensi dan Indikator Tingkat Pemahaman Perpajakan .....	34
Tabel 3.3	Dimensi dan Indikator Sikap Religiusitas .....	35
Tabel 3.4	Jenis-jenis Variabel Moderator .....	37
Tabel 3.5	Tabel Nilai Jawaban Untuk Setiap Pertanyaan .....	41
Tabel 4.1	Klasifikasi Responden berdasarkan Jenis Kelamin .....	47
Tabel 4.2	Klasifikasi Responden berdasarkan Memiliki NPWP .....	47
Tabel 4.3	Klasifikasi Responden berdasarkan Omset Per Tahun .....	47
Tabel 4.4	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	48
Tabel 4.5	Hasil Uji Validitas 30 Responden .....	49
Tabel 4.6	Hasil Uji Validitas Tingkat Pemahaman Perpajakan .....	51
Tabel 4.7	Hasil Uji Validitas Sikap Religiusitas .....	52
Tabel 4.8	Hasil Uji Validitas Tingkat Kesadaran Wajib Pajak .....	52
Tabel 4.9	Hasil Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak .....	53
Tabel 4.10	Hasil Uji Reliabilitas .....	54
Tabel 4.11	Hasil Uji Asumsi Klasik .....	54
Tabel 4.12	Hasil Uji Hipotesis .....	56
Tabel 4.13	Hasil Uji Hipotesis MRA .....	57

Hak cipta milik IBI IKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....	71
Lampiran 2 Data Kuesioner Variabel <i>Tingkat Pemahaman Perpajakan</i> .....	75
Lampiran 3 Data Kuesioner Variabel <i>Sikap Religiusitas</i> .....	77
Lampiran 4 Data Kuesioner Variabel Tingkat Kesadaran Wajib Pajak .....	79
Lampiran 5 Kuesioner Variabel Kepatuhan Wajib Pajak .....	82
Lampiran 6 Uji Validitas Variabel <i>Tingkat Pemahaman Perpajakan</i> .....	84
Lampiran 7 Uji Validitas Variabel <i>Sikap Religiusitas</i> .....	85
Lampiran 8 Uji Validitas Variabel Tingkat Kesadaran Wajib Pajak .....	86
Lampiran 9 Uji Validitas Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.....	87
Lampiran 10 Uji Reliabilitas Variabel <i>Tingkat Pemahaman Perpajakan, Sikap Religiusitas, Tingkat Kesadaran Wajib Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak</i> .....	88
Lampiran 11 Uji Output Uji Asumsi Klasik Uji Normalitas .....	88
Lampiran 12 Uji Output Uji Asumsi Klasik Uji Multikolinieritas .....	89
Lampiran 13 Uji Output Uji Asumsi Klasik Uji Heteroskedastisitas .....	89
Lampiran 14 Uji F .....	89
Lampiran 15 Uji F MRA .....	90
Lampiran 16 Uji T .....	90
Lampiran 17 Uji T MRA .....	90
Lampiran 18 Koefisien Determinasi.....	92
Lampiran 19 Koefisien Determinasi MRA .....	93
Lampiran 20 Analisis Regresi Linear Berganda.....	93
Lampiran 21 Analisis Linear Regresi MRA .....	93



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	29
------------	----

**© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

