



**PENGARUH NORMA SUBJEKTIF, MORAL PAJAK, DAN
INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
UMKM**

SKRIPSI

ZAHRA HAURA HANAN – 2010112193

PROGRAM SARJANA AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAKARTA

2023



**PENGARUH NORMA SUBJEKTIF, MORAL PAJAK, DAN
INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
UMKM**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi**

ZAHRA HAURA HANAN – 2010112193

PROGRAM SARJANA AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAKARTA**

2023

PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Zahra Haura Hanan
NIM : 2010112193

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 4 Desember 2023

Yang Menyatakan



(Zahra Haura Hanan)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Zahra Haura Hanan
NIM : 2010112193
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

Pengaruh Norma Subjektif, Moral Pajak, dan Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 04 Desember 2023

Yang menyatakan,



Zahra Haura Hanan

***The Effect of Subjective Norms, Tax Morale, and Tax Incentives on MSME
Taxpayer Compliance***

By Zahra Haura Hanan

Abstract

This research is a quantitative research, where this study aims to analyze the effect of subjective norm, tax morale, and tax incentives on MSME taxpayer compliance. The population used in this study, were taxpayers who own MSMEs in Bogor Regency. For this population, the sampling technique used is purposive sampling with a sample of 113 MSME taxpayer respondents in Bogor Regency. The technique used to analyze the data is by using the SEM Partial Least Square (PLS) method. Based on the tests carried out, the results show that (1) subjective norms have a positive significant effect on taxpayer compliance, (2) tax morale have a positive significant effect on taxpayer compliance and (3) tax incentives have no effect on taxpayer compliance.

Keywords : *subjective norms, tax morale, tax incentives, taxpayer compliance.*

Pengaruh Norma Subjektif, Moral Pajak, dan Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM

Oleh Zahra Haura Hanan

Abstrak

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk menganalisis pengaruh norma subjektif, moral pajak dan insentif pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini, yakni Wajib Pajak pemilik UMKM di Kabupaten Bogor, atas populasi tersebut, teknik pengambilan sampel yang digunakan yakni dengan *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 113 responden Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Bogor. Teknik yang digunakan untuk menganalisis data dengan menggunakan metode SEM *Partial Least Square* (PLS). Berdasarkan pengujian yang dilakukan diperoleh hasil bahwa (1) norma subjektif berpengaruh signifikan positif terhadap kepatuhan Wajib Pajak, (2) moral pajak berpengaruh signifikan positif terhadap kepatuhan Wajib Pajak, serta (3) insentif pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan Wajib Pajak.

Kata Kunci: Norma Subjektif, Moral Pajak, Insentif Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak.

BERITA ACARA

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904
Laman : www.feb.upnvj.ac.id, e-mail: febupnvj@upnvj.ac.id



BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2023/2024

Hari ini Selasa, tanggal 13 Desember 2023, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa:

Nama : Zahra Haura Hanan
NIM : 2010112193
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Skripsi sebagai berikut :
Pengaruh Norma Subjektif, Moral Pajak, Dan Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak-Lulus **)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Masripah, S.E., M.S.Ak, CPSAK	Ketua Penguji	1.
2	Shinta Widyastuti, S.E, M.Acc, Ak., CA	Anggota I	2.
3	Dr. Ni Putu Eka Widiastuti S.E, M.Si, CSRS, CA	Anggota II**)	3.

Keterangan:

- *) Coret yang tidak perlu
- ***) Dosen Pembimbing

Jakarta, 13 Desember 2023
Mengesahkan
A.n. Dekan
Kaprodik Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah skripsi yang berjudul “Pengaruh Norma Subjektif, Moral Pajak, dan Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM”. Penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan dari berbagai pihak. Maka dari itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, dan Kepala Program Studi S1 Akuntansi yaitu Bapak Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak. Pada kesempatan ini penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E., M.Si., CSRS, CA selaku dosen pembimbing yang senantiasa selalu memberikan nasihat, arahan, dan saran yang sangat bermanfaat pada penelitian ini. Serta, seluruh Dosen UPN Veteran Jakarta yang telah membimbing penulis selama proses perkuliahan.

Ucapan terima kasih juga disampaikan kepada keluarga penulis khususnya Ibu Noviyanti dan Bapak Masroni Medi selaku orangtua penulis yang senantiasa memberikan semangat, doa, dan dukungan kepada penulis. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada Vania, Monica, Hanna, Abang Mangunsong, Sabna, Alya, Renzo, Sahroni dan Ishak *Family* serta teman-teman lain yang telah memberikan semangat dan membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini. Selanjutnya, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada kakak dan adik tingkat S1 Akuntansi serta seluruh keluarga S1 Akuntansi angkatan 2020 yang telah mengisi kehidupan perkuliahan penulis. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak terlepas dari kekeliruan. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan pembaca.

Jakarta, 13 Desember 2023

Zahra Haura Hanan

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

**PENGARUH NORMA SUBJEKTIF, MORAL PAJAK, DAN INSENTIF
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

ZAHRA HAURA HANAN 2010112193

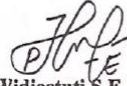
**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 13 Desember
2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



**Masripah, S.E., M.S.Ak, CPSAK
Ketua Penguji**



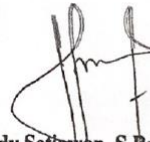
**Shinta Widyastuti, S.E., M.Acc., Ak., CA
Penguji I**



**Dr. Ni Putu Eka Widiastuti S.E., M.Si, CSRS, CA
Penguji II (Pembimbing)**



**Dr. Jubaedah, SE., MM
Dekan**



**Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak
Ketua Program Studi**

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 13 Desember 2023

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iii
ABSTRACT	iv
ABSTRAK	v
BERITA ACARA.....	vi
PRAKATA	vii
LEMBAR PENGESAHAN.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	9
1.3. Tujuan Penelitian	9
1.4. Manfaat Hasil Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1. Landasan Teori.....	11
2.2. Hasil Penelitian Sebelumnya	20
2.3. Model Penelitian.....	29
2.4. Hipotesis	30
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	34
3.2. Populasi dan Sampel.....	39
3.3. Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.4. Teknik Analisis Data.....	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1. Deskripsi Objek Penelitian	45
4.2. Deskripsi Data Penelitian	52
4.2.1. Deskripsi Data Penelitian Kepatuhan Wajib Pajak.....	52
4.2.2. Deskripsi Data Penelitian Norma Subjektif	55
4.2.3. Deskripsi Data Penelitian Moral Pajak	57
4.2.4. Deskripsi Data Penelitian Insentif Pajak.....	59
4.3. Uji Hipotesis dan Analisis	61
4.3.1. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	61

4.3.2.	Pengujian Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	64
4.3.3.	Pengujian Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	68
4.3.4.	Uji Hipotesis	70
4.4.	Pembahasan	72
4.4.1.	Pengaruh Norma Subjektif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM	72
4.4.2.	Pengaruh Moral Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM	74
4.4.3.	Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM	76
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		79
5.1.	Simpulan	79
5.2.	Keterbatasan Penelitian	79
5.3.	Saran	80
DAFTAR PUSTAKA.....		81
RIWAYAT HIDUP.....		89
LAMPIRAN.....		90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah UMKM di Indonesia Berdasarkan Provinsi 2022.....	3
Gambar 1.2 Jumlah UMKM Terbanyak di Jawa Barat Tahun 2022	3
Gambar 1.3 Jumlah UMKM Kab Bogor per Wilayah Kerja KPP	4
Gambar 1.4 Rasio Kepatuhan UMKM di Kab Bogor 2021-2022	5
Gambar 2.1 Model Penelitian	30
Gambar 4.1 Diagram NPWP.....	46
Gambar 4.2 Diagram KPP Terdaftar Responden	47
Gambar 4.3 Diagram Usia Responden.....	48
Gambar 4.4 Diagram Jenis Kelamin Responden	48
Gambar 4.5 Diagram Omzet Usaha Per Tahun	49
Gambar 4.6 Diagram Lama Berdiri Usaha	50
Gambar 4.7 Diagram Jenis Usaha Responden	50
Gambar 4.8 Grafik Domisili Usaha Responden.....	51
Gambar 4.9 <i>Outer Model 1</i>	64

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Realisasi Pendapatan Negara Tahun 2021-2022	1
Tabel 1.2 Jenis Usaha dan Kontribusinya terhadap PDB.....	2
Tabel 2.1 Kriteria UMKM menurut PP 7/2021 Pasal 35 dan 36.....	15
Tabel 2.2 Matriks Peneliti Terdahulu	26
Tabel 3.1 Pengukuran Variabel Kepatuhan Pajak	35
Tabel 3.2 Pengukuran Variabel Norma Subjektif.....	36
Tabel 3.3 Pengukuran Variabel Moral Pajak.....	37
Tabel 3.4 Pengukuran Variabel Insentif Pajak	38
Tabel 4.1 Jumlah Hasil Kuesioner	45
Tabel 4.2 Data Tanggapan Responden Variabel Kepatuhan Wajib Pajak	52
Tabel 4.3 Data Tanggapan Responden Variabel Norma Subjektif	55
Tabel 4.4 Data Tanggapan Responden Variabel Moral Pajak	57
Tabel 4.5 Data Tanggapan Responden Variabel Insentif Pajak	59
Tabel 4.6 Hasil Statistik Deskriptif.....	62
Tabel 4.7 Skor <i>Outer Loading</i>	65
Tabel 4.8 Skor AVE (<i>Average Variance Extracted</i>)	66
Tabel 4.9 Skor <i>Cross Loading Factor</i>	66
Tabel 4.10 Skor <i>Cronbach's Alpha</i>	67
Tabel 4.11 Skor <i>Composite Reliability</i>	68
Tabel 4.12 Skor <i>R-Square</i>	68
Tabel 4.13 Skor <i>Q-Square</i>	69
Tabel 4.14 Skor Hasil Koefisien Jalur.....	69
Tabel 4.15 Pengujian PLS <i>Algoritma Path & Bootstrapping</i>	71
Tabel 4.16 Hasil Hipotesis	71

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Deskripsi Kuesioner Penelitian	90
Lampiran 2 Rekapitulasi Kuesioner Responden Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (KWP)	93
Lampiran 3 Rekapitulasi Kuesioner Responden Variabel Norma Subjektif (NS).....	93
Lampiran 4 Rekapitulasi Kuesioner Responden Variabel Moral Pajak (MP)	96
Lampiran 5 Rekapitulasi Kuesioner Responden Variabel Insentif Pajak (IP)	102
Lampiran 6 Hasil <i>Output</i> SmartPLS 4.0	105
Lampiran 7 Bukti Penyebaran Kuesioner	107