



**PENGARUH LITERASI PAJAK, MORAL PAJAK DAN
INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

SKRIPSI

NISRINA INTAN SALSABILA 1810112083

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAKARTA**

2023



**PENGARUH LITERASI PAJAK, MORAL PAJAK DAN
INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

SKRIPSI

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

NISRINA INTAN SALSABILA 1810112083

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAKARTA
2023**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Nisrina Intan Salsabila

NIM :1810112083

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

Jakarta, 31 Desember 2023

Yang menyatakan,



(Nisrina Intan Salsabila)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Nisrina Intan Salsabila
NIM : 1810112083
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non
Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:
**Pengaruh Literasi Pajak, Moral Pajak Dan Insentif Pajak Dampak Pandemi
Covid-19 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak**

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.

Jakarta, 31 Desember 2023

Yang menyatakan,



(Nisrina Intan Salsabila)

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI PAJAK, MORAL PAJAK DAN INSENTIF
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

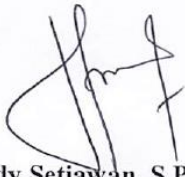
Nisrina Intan Salsabila 1810112083

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 15 Januari 2024
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Masripah, S.E., M.S.Ak, CPSAK

Ketua Penguji



Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

Penguji I



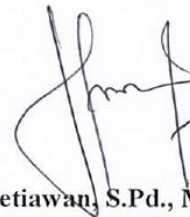
Dr. Ni Putu Eka Widiastuti S.E, M.Si, CSRS, CA

Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jubaedah, SE., MM

Dekan



Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 15 Januari 2024

The Effect of Tax Literacy, Tax Moral and Tax Incentives on Taxpayer Compliance

By Nisrina Intan Salsabila

Abstract

As a result of the pandemic that we have felt since the beginning of 2020, all business segments have experienced changes. Economic policy, including taxation, has also undergone changes, government policy has been adjusted so that tax revenues continue to run well. The problem behind this research is also due to the decline in people's income due to the pandemic which also affects their tax obligations. This research aims to analyze the influence of tax literacy, tax morale, and tax incentives on tax compliance. This research is quantitative research using data analysis techniques, namely linear regression analysis. The data obtained in this research comes directly from the taxpayers studied, namely taxpayers who own MSMEs in Jakarta and its surroundings. From the sources we obtained, we used 38 MSMEs as samples for this research. Tax Literacy has a positive effect on MSME Taxpayer Compliance in Jakarta and its surroundings. Tax Morale is proven to have no effect on Taxpayer Compliance. Tax incentives have been proven to influence taxpayer compliance.

Keywords: *Tax Literacy, Tax Morale, Tax Incentives, Taxpayer Compliance*

Pengaruh Literasi Pajak, Moral Pajak Dan Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak

Oleh Nisrina Intan Salsabila

Abstrak

Akibat pandemi yang telah kita rasakan sejak awal tahun 2020 lalu, semua segmen usaha mengalami perubahan. Pada kebijakan ekonomi termasuk perpajakan juga mengalami perubahan, penyesuaian kebijakan pemerintah agar penerimaan pajak ini tetap berjalan dengan baik. Masalah yang melatarbelakangi penelitian ini juga karena penurunan pendapatan masyarakat akibat pandemi yang juga mempengaruhi kewajiban pajaknya. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa pengaruh literasi pajak, moral pajak, dan insentif pajak terhadap kepatuhan pajak. Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan teknik analisis data yaitu analisis regresi linear. Data yang didapat pada penelitian ini bersumber langsung dari wajib pajak yang diteliti, yaitu wajib pajak pemilik UMKM di Jakarta dan sekitarnya. Dari sumber yang kami dapat 38 UMKM kami gunakan sebagai sampel penelitian ini. Literasi Pajak berpengaruh positif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Jakarta dan sekitarnya. Moral Pajak terbukti tidak berpengaruh terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. Insentif Pajak terbukti berpengaruh terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.

Kata Kunci : Literasi Pajak, Moral Pajak, Insentif Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak.



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 Senin, tanggal 15 Januari 2024, telah dilaksanakan *Ujian Skripsi* bagi mahasiswa:

Nama : Nisrina Intan Salsabila
NIM : 1810112083
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Skripsi sebagai berikut :
Pengaruh Literasi Pajak, Moral Pajak Dan Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak
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	Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak	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, 15 Januari 2024
Mengesahkan
A.n. Dekan
Kaprosdi Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

PRAKATA

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia-Nya, sehingga saya sebagai penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penelitian ini memutuskan untuk diberi judul “Pengaruh Literasi Pajak, Moral Pajak Dan Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak” yang dilakukan penelitian mulai dari tahun 2022. Dalam kesempatan yang berbahagia ini, saya sebagai penulis ingin mengucapkan rasa syukur dan terima kasih banyak yang sebesar-besarnya kepada Ibu Ni Putu Eka Widiastuti selaku dosen pembimbing dan juga dosen penguji yang telah memberikan bimbingan serta arahan yang sangat berharga dalam menyelesaikan penelitian ini.

Penulis juga ingin mengucapkan banyak-banyak terima kasih kepada keluarga, yaitu Ibu Rosmaniar selaku orang tua saya dan juga Dinda Tiara Fairuz selaku adik saya satu-satunya atas dorongan dan doa untuk mendukung saya dalam menyelesaikan penelitian ini. Tidak lupa juga kepada teman-teman saya yang tidak bisa disebutkan satu-persatu yang telah membantu saya dan memberi semangat kepada saya sang penulis dalam menuntaskan, membantu, hingga menyelesaikan penelitian ini. Juga tak luput seluruh dosen dan staff kampus yang telah membimbing saya selama perkuliahan dan menjalani pembelajaran yang sangat bermanfaat. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis maupun pembaca.

Jakarta, 31 Desember 2023

Nisrina Intan Salsabila

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
ABSTRACK	vi
ABSTRACK	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I	PENDAHULUAN..... 1
1.1.	Latar Belakang1
1.2.	Rumusan Masalah10
1.3.	Tujuan Penelitian10
1.4.	Manfaat Penelitian11
BAB II	TINJAUAN PUSTAKA.....<u>13</u>
2.1	Landasan Teori.....13
2.1.1	<i>Theory of Planned Behavior</i>13
2.1.2	Teori Daya Pikul/Teori Gaya Pikul.....14
2.1.3	<i>The Concept of Gratitude</i>15
2.1.4	Kepatuhan Wajib Pajak16
2.1.5	Literasi Pajak17
2.1.5	Moral Pajak19
2.1.6	Insentif Pajak.....20
2.2	Hasil Penelitian Sebelumnya23
2.3	Model Penelitian32
2.4	Hipotesis33
2.4.1	Pengaruh Literasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak33

2.4.2	Pengaruh Moral Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	34
2.4.3	Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak ...	35
BAB III	METODE PENELITIAN	37
3.1	Definisi Operasional dan pengukuran Variabel.....	37
3.1.1	Definisi Operasional.....	37
3.1.2	Pengukuran Variabel.....	39
3.2	Populasi dan Sampel	42
3.2.1	Populasi	42
3.2.2	Sampel	43
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.3.1	Jenis Data.....	43
3.3.2	Sumber Data	43
3.4	Teknik Analisis Data	44
3.4.1	Uji Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	45
3.4.2	Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	46
3.4.3	Uji Hipotesis.....	46
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1	Deskripsi Data.....	48
4.2	Hasil Penelitian	49
4.2.1	Hasil Uji Outer Model	49
4.2.2	Analisis Uji Inner Model	53
4.2.3	Pengujian Hipotesis.....	53
4.3	Pembahasan	56
4.3.1	Pengaruh Literasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	56
4.3.2	Pengaruh Moral Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	58
4.3.3	Pengaruh Insentif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	59
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	61
5.1	Kesimpulan	61
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	62

5.3	Saran	62
	DAFTAR PUSTAKA	64
	RIWAYAT HIDUP	67
	LAMPIRAN.....	68
	Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	68
	Lampiran 2. Tabulasndi Data Kuesioner	70
	Lampiran 3. Hasil Olah Data.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Survei Penurunan Pendapatan Rumah Tangga 2021	4
Gambar 2. Rasio Kepatuhan Pelaporan SPT Pajak.....	5
Gambar 3. Hasil Model Penelitian	54

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Realisasi Penerimaan Pajak Penghasilan (Milyar Rupiah)	6
Tabel 2. Matriks Penelitian Sebelumnya	26
Tabel 3. Definisi Operasional	39
Tabel 4. Hasil Uji Konvergen	49
Tabel 5. Hasil Uji Validitas Diskriminan.....	50
Tabel 6. Hasil Uji AVE.....	51
Tabel 7. Hasil Uji Cronbach Alpha.....	52
Tabel 8. Hasil Uji Composite Reliability.....	52
Tabel 9. Hasil Uji R-Square	53
Tabel 10. Hasil Uji Hipotesis	54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	68
Lampiran 2. Tabulasndi Data Kuesioner	70
Lampiran 3. Hasil Olah Data	72