



**PENGARUH KONDISI KEUANGAN, JENIS, DAN UKURAN PADA  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI BINTARO DENGAN  
PENURUNAN TARIF PAJAK SEBAGAI *VARIABLE MODERATING***

**SKRIPSI**

ANANDA PUTRI LARASSATI

2015011034

PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS HUMANIORA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN JAYA  
TANGERANG SELATAN

2019

**PENGARUH KONDISI KEUANGAN, JENIS, DAN UKURAN PADA  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI BINTARO DENGAN  
PENURUNAN TARIF PAJAK SEBAGAI *VARIABLE MODERATING***

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat satu memperoleh Gelar Sarjana dalam Bidang Akuntansi pada Fakultas Humaniora dan Bisnis, Universitas Pembangunan Jaya

ANANDA PUTRI LARASSATI

2015011035

PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS HUMANIORA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN JAYA  
TANGERANG SELATAN

2019

**LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI**

**PENGARUH KONDISI KEUANGAN, JENIS, DAN UKURAN PADA  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI BINTARO DENGAN PENURUNAN  
TARIF PAJAK SEBAGAI *VARIABLE MODERATING***

Nama : Ananda Putri Larassati  
NIM : 2015011034  
Program Studi : Akuntansi

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Skripsi guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Strata Satu pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Humaniora dan Bisnis, Universitas Pembangunan Jaya.

**Tangerang Selatan, 28 Desember 2018**

**Menyetujui:**

**Pembimbing Utama**



(Agustine Dwianika, S.E., M.Ak. CIBA)

NIP. 08.0218.005

**Pembimbing Pendamping**



(Dr. David Pangaribuan, S.E., M.Si.,)

NIP. 08.0617.016

**Kepala Program Studi**



(Sila Ninin Wisnantiasri, S.E., M.A)

NIP. 08.0817.020

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI





PENGARUH KONDISI KEUANGAN, JENIS, DAN UKURAN PADA  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI BINTARO DENGAN PENURUNAN  
TARIF PAJAK SEBAGAI *VARIABLE MODERATING*

SKRIPSI

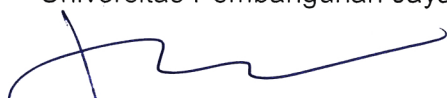
Oleh:

Ananda Putri Larassati  
2015011034

Telah dinyatakan lulus dalam ujian Sarjana  
Pada Hari/Tanggal: Senin, 21 Januari 2019

	Tanda Tangan	Tanggal
<b>Pembimbing Utama:</b> <u>Agustine Dwianika, S.E., M.Ak. CIBA</u> NIP. 08.0218.005		24/01/19
<b>Pembimbing Pendamping:</b> <u>Dr. David Pangaribuan, S.E., M.Si.,</u> NIP. 08.0617.016		24/1/2019
<b>Dosen Penguji</b> <u>Irma Paramita Sofia, S.E., Ak., M.Ak., CA</u> NIP. 08.0612.010		24/1 '19
<u>Fitriyah Nurhidayah, S.E., M.Si.,</u> NIP. 08.0613.024		24 Januari 2019

Mengetahui:  
Dekan Fakultas Humaniora dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Jaya



Dr. Dion Dewa Barata, S.E., M.S.M.  
NIP. 08.0916.030

Tanggal : .....

**SURAT PERNYATAAN ORIGINALITAS  
MENGENAI ORIGINALITAS SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI  
SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA**

Saya mahasiswa Universitas Pembangunan Jaya, yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ananda Putri Larassati  
Nomor Induk Mahasiswa : 2015011034  
Program Studi : Akuntansi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa hasil skripsi/tugas akhir saya yang berjudul:

**“PENGARUH KONDISI KEUANGAN, JENIS, DAN UKURAN PADA  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI BINTARO DENGAN PENURUNAN  
TARIF PAJAK SEBAGAI *VARIABLE MODERATING*”**

1. Adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri. Apabila di kemudian hari diketahui bahwa skripsi/tugas akhir ini merupakan hasil plagiarisme, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pembatalan kelulusan dan/atau pencabutan gelar sarjana yang saya peroleh.
2. Adalah benar karya saya dengan arahan dari tim pembimbing dan belum pernah diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber Informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari peneliti lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi/tugas akhir ini. Dengan ini saya melimpahkan Hak Cipta dari skripsi/tugas akhir saya kepada Universitas Pembangunan Jaya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Tangerang Selatan, 28 Desember 2018

Peneliti,



Nama : Ananda Putri Larassati

NIM : 2015011034

## ABSTRACT

### ***Implications Impact of Financial, Type, and Size Conditions in the Mandatory Compliance Tax Compliance in Bintaro with Decreased Tax Rate as a Moderating Variable***

Ananda Putri Larassati <sup>1)</sup>, Agustine Dwianika <sup>2)</sup>, David Pangaribuan <sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> Student of Accounting Departement, Pembangunan Jaya University

<sup>2)</sup> Lecturer of Accounting Departement, Pembangunan Jaya University

*This study aims to be able to determine the effect of financial conditions, types, and size on tax compliance of UMKM in Bintaro with a reduction in tax rates as a moderating variable. The population of this study was UMKM respondents in the Bintaro area. Data collection is done by giving questionnaires to respondents. The number of samples chosen using purposive sampling amounted to 70 respondents. Hypothesis testing is done using multiple linear regression methods. The results showed that partially the financial condition and size did not affect taxpayer compliance. While the type affects taxpayer compliance. Simultaneously, the financial condition, type, and size of the UMKM taxpayer compliance in Bintaro with a decrease in tax rates as an influential moderating variable.*

**Keywords:** *Financial Condition, Type, Size, Taxpayer Compliance, and Reduction in UMKM Tax Rates.*

*Libraries* : 47

*Publication Years* : 1995-2018

## RINGKASAN

### **Pengaruh Kondisi Keuangan, Jenis, dan Ukuran pada Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Bintaro dengan Penurunan Tarif Pajak sebagai *Variable Moderating***

Ananda Putri Larassati <sup>1)</sup>, Agustine Dwianika <sup>2)</sup>, David Pangaribuan <sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Pembangunan Jaya

<sup>2)</sup> Dosen Program Studi Akuntansi, Universitas Pembangunan Jaya

Penelitian ini bertujuan untuk dapat mengetahui pengaruh kondisi keuangan, jenis, dan ukuran pada kepatuhan wajib pajak UMKM di Bintaro dengan penurunan tarif pajak sebagai *variable moderating*. Populasi penelitian ini adalah responden UMKM yang berada di wilayah Bintaro. Pengumpulan data dilakukan dengan cara memberikan kuesioner kepada responden. Jumlah sampel yang dipilih menggunakan *purposive sampling* berjumlah 70 responden. Uji hipotesis dilakukan dengan menggunakan metode regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial kondisi keuangan dan ukuran tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak. Namun untuk variabel jenis UMKM berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak. Secara simultan, kondisi keuangan, jenis, dan ukuran berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM dengan penurunan tarif pajak sebagai *variable moderating*.

**Kata kunci:** kondisi keuangan, jenis, ukuran, kepatuhan wajib pajak, dan penurunan tarif pajak UMKM.

Pustaka : 47

Tahun Publikasi : 1995 – 2018

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala berkat yang telah diberikan-Nya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Skripsi dengan judul **“PENGARUH KONDISI KEUANGAN, JENIS, DAN UKURAN PADA KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI BINTARO DENGAN PENURUNAN TARIF PAJAK SEBAGAI *VARIABLE MODERATING*”** ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana dalam program studi akuntansi, fakultas humaniora dan bisnis, Universitas Pembangunan Jaya, Bintaro, Tangerang Selatan.

Peneliti menyadari bahwa tanpa adanya bimbingan, bantuan, dan doa dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses pengerjaan skripsi, yaitu kepada:

Peneliti menyadari bahwa tanpa adanya bimbingan, bantuan, dan doa dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses pengerjaan skripsi, yaitu kepada:

1. Ibu Sila Ninin Wisnantiasri, SE., M.A. selaku Kepala Program Studi Akuntansi sekaligus Dosen Pembimbing pertama yang telah memberikan bimbingan, masukan, arahan serta motivasi kepada peneliti.
2. Ibu Agustine Dwianika, S.E., M.Ak. CIBA selaku Dosen Pembimbing yang juga telah memberikan bimbingan, arahan dan masukan kepada peneliti.
3. Bapak Dr. Karsam Sunaryo, S.E., M.Ak., CA, QMSA, CPMA, Ibu Fitriyah Nurhidayah, S.E., M.Si., Bapak Dr. David Pangaribuan, S.E., M.Si., dan Ibu Irma Paramita Sofia, S.E., Ak., M.Ak., CA, selaku Dosen Program Studi Akuntansi.
4. Kedua orang tua, mama dan papa yang selalu memberikan dukungan moril, motivasi, kasih sayang. dan tidak pernah lelah mendoakan sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi.
5. Siti Sadiatu, Kenya Cahya, Sarah Vinia, Nadhira Aulia, Sifra Raissa, Ayu Diana dan Ananda Ikhwani yang menemani masa-masa kuliahku, menjadi penyemangat dalam mengerjakan segala tugas dan ujian serta selalu mendukung, membantu, dan memberikan perhatian kepada peneliti.



6. Dava Eranda Rahmatza yang selalu membantu, menyemangati, dan menemani Penulis dalam mengerjakan Skripsi ini.
7. Pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang selalu memberikan peneliti dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran dari pembaca akan sangat bermanfaat bagi peneliti. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Tangerang Selatan, 17 Januari 2019

Peneliti

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI .....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN ORIGINALITAS.....	iii
ABSTRACT.....	iv
RINGKASAN.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan .....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Teori Kepatuhan ( <i>Compliance Theory</i> ) .....	11
2.1.2 Teori Agensi ( <i>Agency Theory</i> ) .....	12
2.1.3 Kepatuhan Wajib Pajak .....	13
2.1.4 Kondisi Keuangan .....	14
2.1.5 Jenis UMKM .....	14
2.1.6 Ukuran Perusahaan.....	15
2.1.7 Penurunan Tarif Pajak .....	16
2.2 Penelitian Terdahulu dan Perbedaan dengan Penelitian Saat Ini .....	17
2.2.1 Penelitian Terdahulu.....	17

2.2.2 Perbedaan dengan Penelitian Saat Ini.....	22
2.3 Kerangka Pemikiran .....	22
2.4 Hipotesa Penelitian.....	23
2.4.1 Pengaruh Kondisi Keuangan UMKM terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	23
2.4.2 Pengaruh Jenis UMKM terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	23
2.4.3 Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	24
2.4.4 Pengaruh Kondisi Keuangan, Jenis, dan Ukuran terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dengan Penurunan Tarif Pajak sebagai <i>Variable Moderating</i> .....	24
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>27</b>
3.1 Objek Penelitian dan Subjek Penelitian .....	27
3.1.1 Populasi dan Sampel.....	27
3.2 Variabel Penelitian.....	28
3.3 Jenis Penelitian .....	31
3.4 Pengumpulan Data.....	31
3.5 Pengumpulan Sampel .....	31
3.6 Pengolahan Data.....	32
3.7 Operasional Variabel .....	36
3.8 Tahapan Penelitian.....	37
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>39</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	39
4.1.1 Deskripsi Subyek Penelitian .....	39
4.1.2 Deskripsi Identitas Responden .....	40
4.1.3 Analisa Statistik Deskriptif.....	42
4.1.4 Uji Kualitas Data .....	55
4.1.5 Uji Asumsi Klasik .....	59
4.1.6 Uji Hipotesis .....	62
4.2 Pembahasan .....	66

BAB V PENUTUPAN .....	71
5.1 Kesimpulan.....	71
5.2 Keterbatasan .....	72
5.3 Saran.....	72
5.3.1 Praktis.....	72
5.3.2 Teoritis.....	72
DAFTAR PUSTAKA.....	73
LAMPIRAN .....	77

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....	22
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas Menggunakan Grafik Normal Plot (data primer diolah, 2018).....	59
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas Menggunakan Grafik Histogram (data primer diolah, 2018) .....	59

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Realisasi Penerimaan Negara 2013-2017 .....	1
Tabel 1. 2 Pertumbuhan Unit Usaha UMKM .....	2
Tabel 1. 3 Kontribusi UMKM terhadap Penerimaan Negara .....	2
Tabel 2. 1 Tabel Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 3. 1 Data Sampel Penelitian .....	31
Tabel 4. 1 Data Sampel Penelitian .....	39
Tabel 4. 2 Hasil Uji Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	40
Tabel 4. 3 Hasil Uji Deskripsi Responden Berdasarkan Usia .....	41
Tabel 4. 4 Hasil Uji Deskripsi Responden Berdasarkan Jumlah Tanggungan ....	41
Tabel 4. 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	42
Tabel 4. 6 Analisa Variabel Kondisi Keuangan.....	44
Tabel 4. 7 Analisa Variabel Jenis .....	45
Tabel 4. 8 Analisa Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.....	46
Tabel 4. 9 Analisa Butir Pernyataan Satu.....	47
Tabel 4. 10 Analisa Butir Pernyataan Dua.....	48
Tabel 4. 11 Analisa Butir Pernyataan Tiga .....	49
Tabel 4. 12 Analisa Butir Pernyataan Empat.....	50
Tabel 4. 13 Analisa Butir Pernyataan Tujuh .....	51
Tabel 4. 14 Analisa Butir Pernyataan Delapan .....	52
Tabel 4. 15 Analisa Butir Pernyataan Sembilan .....	53
Tabel 4. 16 Analisa Butir Pernyataan Sepuluh .....	54
Tabel 4. 17 Hasil Uji Validitas Kondisi Keuangan .....	56
Tabel 4. 18 Hasil Uji Validitas Jenis .....	56
Tabel 4. 19 Hasil Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak.....	57
Tabel 4. 20 Hasil Uji Reliabilitas Kondisi Keuangan .....	58
Tabel 4. 21 Hasil Uji Reliabilitas Jenis.....	58
Tabel 4. 22 Hasil Uji Reliabilitas Kepatuhan Wajib Pajak .....	58
Tabel 4. 23 Hasil Uji Normalitas Menggunakan KS .....	60
Tabel 4. 24 Hasil Uji Multikolonieritas.....	61
Tabel 4. 25 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	62
Tabel 4. 26 Hasil Uji Deskriptif .....	63
Tabel 4. 27 Hasil Uji t.....	64
Tabel 4. 28 Hasil Uji F.....	66

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Daftar Riwayat Hidup.....	78
Lampiran 2: Kuesioner Penelitian.....	80
Lampiran 3: Data Tabulasi .....	86
Lampiran 4: Hasil Uji Statistik Deskriptiv .....	88
Lampiran 5: Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Kondisi Keuangan .....	88
Lampiran 6: Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Jenis UMKM.....	89
Lampiran 7: Hasil Uji Validitas Variabel Ukuran Perusahaan .....	89
Lampiran 8: Hasil Uji Validitas Variabel Penurunan Tarif Pajak.....	90
Lampiran 9: Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Variabel Kepatuhan Wajib Pajak	90
Lampiran 10: Hasil Uji Normalitas .....	91
Lampiran 11: Hasil Uji Multikolonieritas.....	92
Lampiran 12: Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	92
Lampiran 13: Hasil Uji t .....	92
Lampiran 14: Hasil Uji F .....	93