

**PENGARUH PERUBAHAN TARIF, METODE  
PENGHITUNGAN DAN MODERNISASI SISTEM PAJAK  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN  
KEADILAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Program Studi Akuntansi**



**Diajukan Oleh:**

**ADE NURYUNITA THAHIR  
NPM : 16430073**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA  
2020**

## **SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

**Nama : Ade Nuryunita Thahir**

**NPM : 16430073**

**Alamat : Perumahan Gunungsari Indah Blok KK.19 Surabaya**

**Program Studi : Akuntansi**

**Fakultas : Ekonomi dan Bisnis**

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH PERUBAHAN TARIF, METODE PENGHITUNGAN DAN MODERNISASI SISTEM PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN KEADILAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERASI”** adalah benar-benar karya sendiri dan bebas dari plagiat, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, ..... 4 Februari 2020 .....

Yang Membuat Pernyataan



(Ade Nuryunita Thahir)  
NPM : 16430073

**SKRIPSI**

**PENGARUH PERUBAHAN TARIF, METODE PENGHITUNGAN DAN  
MODERNISASI SISTEM PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK UMKM DENGAN KEADILAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI**

Diajukan Oleh:

**ADE NURYUNITA THAHIR**

NPM : 16430073

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

**DOSEN PEMBIMBING I**

DRS. EC. IMAN KARYADI, Ak., MM., CA.

Tanggal, ..... 31-01-2020

**DOSEN PEMBIMBING II**

YANIS ULUL AZMI, SE., MA.

Tanggal, ..... 31 - 01 - 2020

**KETUA PROGRAM STUDI**

LILIK MARDIANA, SE.,M.Ak,Ak,CA

Tanggal, ..... 4 - 02 - 2020

## SKRIPSI

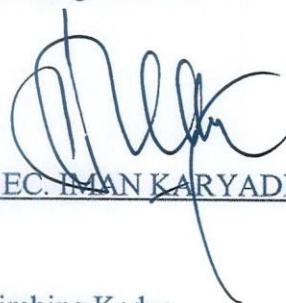
### PENGARUH PERUBAHAN TARIF, METODE PENGHITUNGAN DAN MODERNISASI SISTEM PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN KEADILAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERASI

Dipersiapkan dan disusun oleh:

**ADE NURYUNITA THAHIR**  
NPM : 16430073

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Pertama



DRS. EC. IMAN KARYADI, Ak., MM., CA. DRA. NURUL AZIZAH, SE.MM

Ketua Dewan Penguji

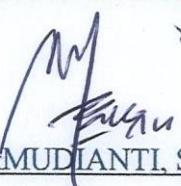


Pembimbing Kedua



YANIS ULUL AZMI, SE., MA

Anggota Dewan Penguji



MIRA PRAMUDIANTI, SE., M.Ak

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi

Tanggal, ..... 23 Januari 2020



LILIK MARDIANA, SE., M.Ak., Ak., CA

Ketua Program Studi

## KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadirat Allah SWT karena dengan limpahan rahmat, anugerah dan karunia-Nya yang diberikan sehingga penulis memperoleh kemudahan, kelancaran dan kekuatan dalam proses penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Perubahan Tarif, Metode Penghitungan dan Modernisasi Sistem Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dengan Keadilan Pajak sebagai Variabel Moderasi”**.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Strata Satu (S1) Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, mengingat keterbatasan kemampuan, pengetahuan dan pengalaman penulis baik dalam hal penyajian maupun penggunaan bahasa. Namun inilah yang terbaik yang bisa penulis lakukan dan semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi semua pihak khususnya para pembaca.

Selama proses persiapan, proses penyusunan, sampai dengan penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mendapatkan dorongan semangat, bimbingan dan bantuan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini dengan segala ketulusan hati, penulis mengucapkan terima kasih yang begitu besar kepada:

1. Prof. H. Sri Harmadji, dr. Sp. THT-KL (K) selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM.,M.Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

3. Lilik Mardiana, S.E.,M.Ak,Ak,CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Bapak Drs. Ec. Iman Karyadi, Ak, MM., CA selaku dosen pembimbing pertama yang banyak memberikan bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
5. Ibu Yanis Ulul Azmi, SE., MA.selaku dosen pembimbing kedua yang telah memberikan semangat, dorongan, bimbingan dan meluangkan waktu selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Dra. Nurul Azizah, SE., MM dan Ibu Mira Pramudianti, SE.,M.Ak selaku dosen penguji skripsi saya yang telah memberikan nilai yang memuaskan.
7. Ibu Erna Hendrawati,SE.,M.Ak selaku dosen wali juga sebagai pembimbing akademis yang telah memberikan bimbingan selama menempuh perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama menempuh bangku perkuliahan.
9. Teruntuk Ibuku tercinta yang telah membesar dan membimbing penulis dengan penuh kasih sayang, “*terima kasih atas doa, nasihat, semangat, motivasi dan kesabarannya, tidak ada kata yang pantas kecuali rasa syukur karena telah memiliki Ibu yang begitu kuat*”.

10. Teruntuk Alm. Ayahku yang telah menjadi sosok hebat dalam membimbing dan merawatku saat kecil, saya yakin ini adalah bagian dari doa Ayah juga.
11. Untuk Om dan Tante yang penulis anggap sebagai orang tua sendiri selama tinggal di Surabaya, teima kasih sudah bersedia menerima, memberikan dorongan, bimbingan, nasihat dan doa yang telah diberikan kepada penulis.
12. Untuk adikku Ayu Nurqanita Thahir dan Khalishah Ainnayah Putri, terima kasih atas doanya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
13. Untuk keluarga besarku Alm. Hj. Aisyah yang tidak bisa saya sebut satu persatu, terima kasih atas doa dan semangat yang diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan perkuliahan dengan baik.
14. Teruntuk keluarga besar UKM BKI UWKS, terima kasih karena telah memberikan kesempatan untuk menjadi bagian dari kalian, sehingga penulis dapat mengembangkan bakat dan keterampilan penulis.
15. Untuk Nadya, Ghina, Eka, Isti, Devita, Lutfiah, Tabita dan Yuna terima kasih karena sudah memberikan semangat, bersedia menemani penulis dari awal perkuliahan sampai saat ini, sudah bersabar mendengarkan keluh kesah ku selama penyusunan skripsi ini.
16. Teman – teman seperjuangan, seangkatan khususnya Akuntansi Kelas C (2016) yang telah banyak membantu dalam suka duka selama proses pembelajaran dikelas sampai dengan terselesaiannya skripsi ini.

17. Teruntuk teman SMA ku yang selalu mendukung dan mendoakan dari jauh.
18. Kepala Dinas Bakesbangpol dan Linmas Kota Surabaya dan Kepala Dinas Perdagangan Kota Surabaya yang telah membantu dan memberikan kesempatan kepada penulis dalam pengumpulan data.
19. Pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis yang telah ikut membantu dan memberikan masukan bagi terselesaiannya skripsi ini, terima kasih yang sebesar-besarnya. Semoga kebaikan tetap tercurah untuk kita semua.

Penulis berharap semoga tulisan ini dapat memberikan sedikit ilmu yang bermanfaat dan dapat memberikan sumbangan pikiran bagi pihak-pihak yang berkepentingan. Tidak lupa penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna penyempurnaan skripsi ini, karena penulis menyadari bahwa tulisan ini masih banyak kekurangan yang harus diperbaiki di masa mendatang.

Surabaya, 23 Januari 2020

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN SUSUNAN DEWAN PENGUJI.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xix</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xx</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xxi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Skripsi.....	11
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 <i>Theory of Reasoned Action</i> (Teori Tindakan Beralasan).....	13

2.1.2 <i>Maslow's Hierarchy of Needs</i> (Teori Hierarki Kebutuhan Maslow).....	14
2.1.3 Pajak.....	16
2.1.3.1 Definisi Pajak.....	16
2.1.3.2 Ciri-ciri Pajak.....	17
2.1.3.3 Fungsi Pajak.....	18
2.1.3.4 Subjek Pajak.....	19
2.1.3.5 Objek Pajak.....	20
2.1.3.6 Jenis Pajak.....	20
2.1.3.7 Sistem Pemungutan Pajak.....	22
2.1.3.8 Pengukuran Pengusaha Kena Pajak.....	23
2.1.4 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	23
2.1.5 Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018.....	26
2.1.6 Kepatuhan Wajib Pajak.....	28
2.1.7 Perubahan Tarif Pajak.....	30
2.1.8 Metode Pencatatan Dalam Menghitung Pembayaran Pajak.....	31
2.1.9 Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan.....	33
2.1.10 Asas Keadilan dalam Perpajakan.....	35
2.2 Penelitian Terdahulu.....	36
2.3 Hipotesis dan atau Model Analisis.....	40
2.3.1 Hipotesis.....	40

2.3.1.1 Pengaruh Perubahan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM....	40
2.3.1.2 Pengaruh Metode Penghitungan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM....	41
2.3.1.3 Pengaruh Modernisasi Sistem Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM....	42
2.3.1.4 Pengaruh Keadilan Pajak dalam Memodernisasi Perubahan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM....	43
2.3.1.5 Pengaruh Keadilan Pajak dalam Memodernisasi Metode Penghitungan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM....	43
2.3.1.6 Pengaruh Keadilan Pajak dalam Memoderasi Modernisasi Sistem Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM...	44
2.3.2 Model Analisis.....	45
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Pendekatan Penelitian.....	46
3.2 Populasi dan Sampel.....	46
3.2.1 Populasi.....	46
3.2.2 Sampel.....	46
3.3 Identifikasi Variabel.....	48
3.3.1 Variabel Independen.....	48

3.3.2 Variabel Dependental	48
3.3.3 Variabel Moderating	48
3.4 Defenisi Operasional Variabel	49
3.4.1 Variabel Independen (X)	49
3.4.2 Variabel Dependental (Y)	52
3.4.3 Variabel Moderating (M)	53
3.5 Jenis dan Sumber Data	54
3.6 Prosedur Pengumpulan Data	54
3.7 Teknik Analisis Data	55
3.7.1 Statistik Deskriptif	55
3.7.2 Uji Kualitas Data	56
3.7.2.1 Uji Validasi	56
3.7.2.2 Uji Reliabilitas	56
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	56
3.7.3.1 Uji Normalitas	57
3.7.3.2 Uji Multikolinearitas	57
3.7.3.3 Uji Heteroskedastatis	58
3.7.3.4 Uji Autokorelasi	58
3.7.4 Uji Hipotesis	59
3.7.4.1 Uji Hipotesis pada Regresi Berganda	59
3.7.4.2 Uji Regresi Interaksi	61

## BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	65
------------------------------------	----

4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	65
4.2.1 Deskripsi Hasil Kuesioner.....	65
4.2.2 Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	66
4.2.3 Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Status.....	67
4.2.4 Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	67
4.2.5 Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	68
4.2.6 Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Wajib Pajak.....	68
4.2.7 Deskripsi Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Omzet Pertahun.....	69
4.3 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian.....	70
4.3.1 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perubahan Tarif Pajak.....	70
4.3.2 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Metode Penghitungan Pajak.....	71
4.3.3 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan.....	71
4.3.4 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Keadilan Pajak.....	72

4.3.5 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.....	72
4.4 Hasil Uji Kualitas Data.....	73
4.4.1 Hasil Uji Validitas.....	73
4.4.2 Hasil Uji Reliabilitas.....	74
4.5 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	75
4.5.1 Uji Normalitas.....	75
4.5.2 Uji Multikolinearitas.....	76
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas.....	77
4.5.4 Uji Autokorelasi.....	78
4.6 Analisis Regresi Linear Berganda.....	79
4.6.1 Hasil Uji Regresi Berganda Hipotesis Penelitian $H_1, H_2$ , dan $H_3$ .....	79
4.6.1.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	81
4.6.1.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	82
4.6.1.3 Uji Parsial (Uji T).....	82
4.6.2 Hasil Uji Regresi Interaksi Hipotesis Penelitian $H_4, H_5$ , dan $H_6$ .....	83
4.6.2.1 Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	84
4.6.2.2 Uji Parsial (Uji T).....	85
4.7 Pembahasan.....	86
4.7.1 Pengaruh Perubahan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	86

4.7.2 Pengaruh Metode Penghitungan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	87
4.7.3 Pengaruh Modernisasi Sistem Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	88
4.7.4 Pengaruh Perubahan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dengan Keadilan Pajak Sebagai Variabel Moderasi.....	90
4.7.5 Pengaruh Metode Penghitungan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dengan Keadilan Pajak Sebagai Variabel Moderasi.....	91
4.7.6 Pengaruh Modernisasi Sistem Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dengan Keadilan Pajak Sebagai Variabel Moderasi.....	91
<b>BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN</b>	
5.1 Simpulan.....	93
5.2 Saran.....	94
5.3 Keterbatasan.....	95
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>96</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	36
Tabel 4.1 Data Kuesioner.....	66
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	66
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Status.....	67
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	67
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	68
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Wajib Pajak.....	69
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Omzet.....	69
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perubahan Tarif Pajak.....	70
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Metode Penghitungan Pajak.....	71
Tabel 4.10 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan.....	71
Tabel 4.11 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Keadilan Pajak.....	72
Tabel 4.12 Tanggapan Responden Terhadap Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.....	73
Tabel 4.13 Hasil Uji Validasi.....	73
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas.....	75
Tabel 4.15 Hasil Uji Multikolinearitas.....	77
Tabel 4.16 Hasil Uji Autokorelasi.....	79

Tabel 4.17 Hasil Uji Regresi Berganda.....	80
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	81
Tabel 4.19 Hasil Uji Signifikansi Simultan.....	82
Tabel 4.20 Hasil Uji Parsial.....	82
Tabel 4.21 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	83
Tabel 4.22 Hasil Uji Signifikansi Simultan.....	84
Tabel 4.23 Hasil Uji Parsial.....	85

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Model Analisis.....	45
Gambar 4.1 Grafik Pengujian Uji Normalitas.....	76
Gambar 4.2 Grafik Pengujian Uji Heterokedastatis.....	78

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Surat Ijin Penelitian

Lampiran 2 Kuesioner Penelitian

Lampiran 3 Data Input SPSS

Lampiran 4 Hasil Uji SPSS

## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui dan menguji pengaruh perubahan tarif pajak ( $X_1$ ), metode penghitungan pajak ( $X_2$ ) dan modernisasi sistem pajak ( $X_3$ ) terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM dengan keadilan pajak sebagai variabel moderasi (M). Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini yaitu wajib pajak UMKM sektor makanan dan minuman yang terdaftar di Dinas Perdagangan Kota Surabaya. Pengumpulan data menggunakan metode *purposive sampling*, dengan ketentuan bahwa wajib pajak tersebut memiliki NPWP dan memiliki peredaran bruto (omzet) dalam satu tahun pajak tidak melebihi Rp4,8 miliar. Adapun sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 80 responden. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan regresi linerar berganda dan regresi interaksi dengan bantuan SPSS versi 17. Hasil dari penelitian dengan menggunakan analisis regresi linear berganda ini menunjukkan bahwa secara parsial perubahan tarif pajak tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak, sedangkan variabel metode penghitungan pajak dan modernisasi sistem pajak secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak. Analisis regresi berganda dengan uji interaksi untuk variabel perubahan tarif pajak terhadap kepatuhan wajib pajak dengan keadilan pajak sebagai variabel moderasi, metode penghitungan pajak terhadap kepatuhan wajib pajak dengan keadilan pajak sebagai variabel moderasi dan modernisasi sistem pajak terhadap kepatuhan wajib pajak dengan keadilan pajak sebagai variabel moderasi secara parsial berpengaruh positif dan signifikan yang artinya keadilan pajak mampu memoderasi semua variabel yang digunakan dalam penelitian ini.

**Kata kunci :** Perubahan tarif pajak, metode penghitungan pajak, modernisasi sistem pajak, keadilan pajak, kepatuhan wajib pajak.

## **ABSTRACT**

*This research was conducted to determine and test the effect of changes in tax rates (X1), tax calculation methods (X2) and modernization of the tax system (X3) on MSME taxpayer compliance with tax justice as a moderating variable (M). As for the population in this study, the UMKM taxpayers in the food and beverage sector are registered at the Surabaya City Trade Office. Data collection uses purposive sampling method, provided that the taxpayer has a NPWP and has a gross turnover (turnover) in one tax year not to exceed Rp4.8 billion. The samples used in this study were 80 respondents. Data analysis in this study used multiple linear regression and interaction regression with the help of SPSS version 17. The results of the study using multiple linear regression analysis showed that partially changes in tax rates did not have a positive effect and insignificant on taxpayer compliance, while the tax calculation method and tax system modernization partially has a positive and significant effect on taxpayer compliance. Multiple regression analysis with the interaction test for variable changes in tax rates to taxpayer compliance with tax justice as a moderating variable, the method of calculating taxes against taxpayer compliance with tax justice as a moderating variable and modernization of the tax system towards taxpayer compliance with tax fairness as a moderating variable partial positive and significant effect which means that tax justice is able to moderate all the variables used in this study.*

**Keywords:** *Changes in tax rates, tax calculation methods, tax system modernization, tax justice, taxpayer compliance*