

**PENGARUH MORAL, UU HARMONISASI PERATURAN
PERPAJAKAN, DAN KONDISI KEUANGAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM**

NUR ALVI SYAHRINA

1706620005



*Mencerdaskan dan
Memartabatkan Bangsa*

**Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2024**

**THE INFLUENCE OF MORALE, TAX REGULATION
HARMONIZATION LAW, AND FINANCIAL CONDITION ON
MSME TAXPAYER COMPLIANCE**

NUR ALVI SYAHRINA

1706620005



*Mencerdaskan dan
Memartabatkan Bangsa*

*This thesis is prepared as one of the requirements to obtain a Bachelor of
Accounting Degree at the Faculty of Economics, State University of Jakarta.*

**BACHELOR OF ACCOUNTING STUDY PROGRAM
FACULTY OF ECONOMICS
JAKARTA STATE UNIVERSITY
2024**



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Nur Alvi Syahrina
NIM : 1706620005
Fakultas/Prodi : Ekonomi/S1 Akuntansi
Alamat email : syahrinanuralvi@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

PENGARUH MORAL, UU HARMONISASI PERATURAN PERPAJAKAN, DAN
KONDISI KEUANGAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta 26 Agustus 2024

Penulis

(Nur Alvi Syahrina)

LEMBAR PERSETUJUAN



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI

Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung M, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220
Telepon (021) 4721227, Surel fe@unj.ac.id - www.fe.unj.ac.id

SURAT PERSETUJUAN SIDANG SKRIPSI

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nuramalia Hasanah, M.Ak
NIP/NIDK : 197706172008122001
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing I

Nama : Dr. Muhammad Yusuf, S.E., MM
NIP/NIDK : 198906202020121006
Bertindak sebagai : Dosen Pembimbing II

Memberikan persetujuan kepada mahasiswa di bawah ini:

Nama : Nur Alvi Syahrina
No. Registrasi : 1706620005
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Proposal Penelitian : Pengaruh Moral, UU Harmonisasi Peraturan Perpajakan, dan Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.

untuk mengikuti Sidang Skripsi.

Jakarta, 18 Juli 2024

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Nuramalia Hasanah, M.Ak
NIP/NIDK. 197706172008122001

Dr. Muhammad Yusuf, S.E., MM
NIP/NIDK. 198906202020121006



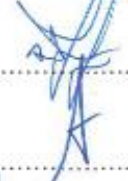
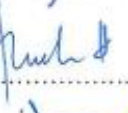
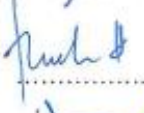

Mengetahui,
Koord. Program Studi S1 Akuntansi

Dr. Muhammad Yusuf, S.E., M.M.
NIP. 198906202020121006

Keterangan:

1. Formulir harus diketik
2. Tanda tangan harus asli

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi			
			
Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D NIP. 197002122008121001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Dr. IGKA Ulupui, SE, M.Si, Ak NIP. 196612131993032003 (Ketua Penguji)		24/07/2024
2	Ati Sumiati, S.Pd., MM NIP. 197906102008012028 (Penguji I)		25/07/2024
3	Adam Zakaria, M.Ak., Ph.D. NIP. 197504212008011011 (Penguji II)		25/7/24
4	Nuramalia Hasanah, M.Ak NIP. 197706172008122001 (Pembimbing I)		21/7/24
5	Dr. Muhammad Yusuf, S.E., M.M. NIP. 198906202020121006 (Pembimbing II)		26/7/24
Nama	: Nur Alvi Syahrina		
No. Registrasi	: 1706620005		
Program Studi	: S1 Akuntansi		
Tanggal Lulus	:		

LEMBAR BEBAS PLAGIAT

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nur Alvi Syahrina
NIM : 1706620005
Jurusan/Fakultas : S1 Akuntansi/Ekonomi
Perguruan Tinggi : Universitas Negeri Jakarta

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi Lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, baik secara keseluruhan maupun sebagian dalam bentuk jurnal atau jenis paper lainnya yang dapat dipublikasikan secara umum.
3. Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 18 Juli 2022



Nur Alvi Syahrina
NIM. 1706620005

ABSTRAK

NUR ALVI SYAHRINA. Pengaruh Moral, UU Harmonisasi Peraturan Perpajakan, dan Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM, Jakarta: Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta, 2024. Tim pembimbing: Nuramalia Hasanah, M.Ak dan Dr. Muhammad Yusuf, S.E., MM

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh dari moral, Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan, dan kondisi keuangan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan teknik pengumpulan data dalam penelitian menggunakan data primer berupa kuisioner yang berisikan pertanyaan-pertanyaan yang akan disebarikan kepada pemilik UMKM yang berada di wilayah Jakarta Selatan, dengan menggunakan teknik analisis data berupa analisis statistik deskriptif dengan menggunakan analisis regresi linier berganda pada software IBM SPSS Statistics 25 dan Microsoft Excel. Dalam pemilihan sampel dari populasi, peneliti menggunakan metode *convenience sampling* dengan jumlah 100 sampel. Hasil penelitian ini menunjukkan moral berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Artinya semakin tinggi nilai moral pada diri wajib pajak maka semakin besar pula tingkat kepatuhan untuk melakukan pemenuhan kewajiban perpajakannya. Selain itu, Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Artinya semakin tinggi persepsi Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan pada diri wajib pajak maka semakin besar pula tingkat kepatuhan untuk melakukan pemenuhan kewajiban perpajakannya. Sedangkan, kondisi keuangan berpengaruh negatif terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Artinya semakin baik kondisi keuangan pada diri wajib pajak tidak akan mempengaruhi tingkat kepatuhan untuk melakukan pemenuhan kewajiban perpajakannya.

Kata Kunci: Kondisi Keuangan, Kepatuhan Wajib Pajak UMKM, Moral, Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan

ABSTRACT

NUR ALVI SYAHRINA. *The Influence of Morale, Tax Regulation Harmonisation Law, and Financial Conditions on MSME Taxpayer Compliance, Jakarta: Bachelor of Accounting, Faculty of Economics, Universitas Negeri Jakarta, 2024. Supervisory team: Nuramalia Hasanah, M.Ak and Dr Muhammad Yusuf, S.E., MM*

This study aims to analyze the effect of morale, the Harmonization of Tax Regulations Act, and financial conditions on MSME taxpayer compliance. This research is a quantitative study with data collection techniques in the study using primary data in the form of a questionnaire containing questions that will be distributed to MSME owners in the South Jakarta area, using data analysis techniques in the form of descriptive statistical analysis using multiple linear regression analysis on IBM SPSS Statistics 25 software and Microsoft Excel. In selecting samples from the population, researchers used the convenience sampling method with a total of 100 samples. The results of this study indicate that morals have a positive effect on MSME taxpayer compliance. This means that the higher the moral value in the taxpayer, the greater the level of compliance to fulfill their tax obligations. In addition, the Tax Regulation Harmonization Act has a positive effect on MSME taxpayer compliance. This means that the higher the perception of the Tax Regulation Harmonization Act on the taxpayer, the greater the level of compliance to fulfill their tax obligations. Meanwhile, financial conditions have a negative effect on MSME taxpayer compliance. This means that the better the financial condition of the taxpayer will not affect the level of compliance to fulfill their tax obligations.

Keywords: *Financial Conditions, Morale, MSME taxpayer compliance, the Harmonisation of Tax Regulations Act*

KATA PENGANTAR

Puji serta syukur praktikan panjatkan atas ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat melaksanakan serta menyelesaikan skripsi. Skripsi ini disusun untuk melengkapi salah satu syarat dalam mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi di Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta. Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak luput dari dukungan serta bimbingan dari berbagai pihak, baik berifat moril maupun materil. Oleh karena itu, praktikan ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Mamah, papah dan teteh selaku keluarga yang telah memberikan ridho, restu serta dukungan sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar dan baik.
2. Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
3. Dr. Muhammad Yusuf, S.E., MM selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi dan Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan saran selama penyusunan proposal skripsi ini.
4. Nuramalia Hasanah, M.Ak selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan saran selama penyusunan proposal skripsi ini.
5. Seluruh Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi, khususnya dosen-dosen Program Studi S1 Akuntansi yang telah banyak memberikan motivasi dan ilmu yang bermanfaat selama masa perkuliahan.
6. Sahabat dan teman-teman Program Studi Akuntansi yang berjuang bersama dalam menyelesaikan proposal skripsi ini.
7. Serta Utari Dewi selaku sahabat yang telah membantu dan menemani serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan serta bantuan untuk memperlancar jalannya penelitian ini.

Peneliti menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang bersifat membangun sangat diharapkan. Saya berharap laporan ini dapat bermanfaat bagi yang membacanya, terutama untuk diri penulis pribadi.

Jakarta, 18 Juli 2024

Peneliti



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR BEBAS PLAGIAT	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	8
1.1 Latar Belakang Penelitian	8
1.2 Pertanyaan Penelitian	14
1.3 Tujuan Penelitian	15
1.4 Manfaat Penelitian	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA	17
2.1 Landasan Teori	17
2.1.1 Theory of Planned Behavior	17
2.1.2 Teori Atribusi	18
2.1.3 Pajak	19
2.1.4 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	20
2.1.5 Kepatuhan Pajak	23
2.1.6 <i>Tax Morale</i>	24
2.1.7 Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan	25
2.1.8 Kondisi Keuangan	29
2.2 Penelitian Terdahulu	30
2.3 Pengembangan Hipotesis dan Kerangka Berpikir	38
BAB III METODE PENELITIAN	42
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian	42
3.2 Desain Penelitian	42
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	43

3.3.1	Populasi Penelitian	43
3.3.2	Sampel Penelitian.....	43
3.4	Pengembangan Instrumen.....	44
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	46
3.6	Teknik Analisis Data.....	47
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	53
4.1	Deskripsi Data	53
4.1.1	Deskripsi responden berdasarkan jenis kelamin	53
4.1.2	Deskripsi responden berdasarkan waktu usaha beroperasi	54
4.1.3	Deskripsi responden berdasarkan wilayah pelaku UMKM.....	55
4.2	Hasil Uji Analisis Data Penelitian	55
4.2.1	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	55
4.2.2	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	57
4.2.3	Hasil Uji Hipotesis	63
4.3	Pembahasan	66
4.3.1	Pengaruh Moral Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	66
4.3.2	Pengaruh Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	67
4.3.3	Pengaruh Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM... 69	69
BAB V	PENUTUP.....	71
5.1	Kesimpulan.....	71
5.2	Implikasi	72
5.3	Keterbatasan Penelitian	72
5.4	Rekomendasi Bagi Peneliti Selanjutnya.....	73
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN	78