

**PERAN ACCOUNT REPRESENTATIVE SEBAGAI VARIABEL
PEMODERASI PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK DAN SANKSI
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM
SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi



Disusun Oleh:

ARIF ARJUNA SULISTYAWAN

Nomor Pokok : A.2018.1.34700

Jurusan : Akuntansi

Program Studi : Akuntansi

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE) MALANGKUCECWARA

MALANG

2023

**PERAN ACCOUNT REPRESENTATIVE SEBAGAI VARIABEL
PEMODERASI PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK DAN SANKSI
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM
SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi



Disusun Oleh:

ARIF ARJUNA SULISTYAWAN

A.2018.1.34700

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE) MALANGKUCECWARA
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
MALANG
2023**

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

PERAN ACCOUNT REPRESENTATIVE SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI PENGARUH
PEMAHAMAN PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM

Oleh :

ARIF ARJUNA SULISTYAWAN

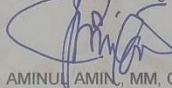
A.2018.1.34700

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal :

18 Agustus 2023 dan dinyatakan LULUS

Menyetujui,

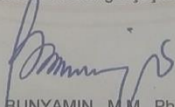
Dosen Pembimbing



DR.Drs. AMINUJ AMIN, MM, CPA, CTA

Mengetahui,

Ketua STIE Malangkuçewara



Drs. BUNYAMIN, M.M., Ph.D.
NIK 202.710.182

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, 26 Juli 2023



Mahasiswa

Arif Arjuna Sulistyawan

NPK: A.2018.1.34700

SURAT KETERANGAN RISET

SURAT KETERANGAN RISET

Kepala bagian Personalia menerangkan bahwa:

Nama : Arif Arjuna Sulistyawan
NPK : A.2018.1.34700
Program Studi :

Adalah mahasiswa STIE Malangkuèèwara yang telah mengadakan riset dengan data diambil dari: UMKM cabang Lowokwaru

Data digunakan untuk menyelesaikan skripsi dengan judul:

”PERAN ACCOUNT REPRESENTATIVE SEBAGAI VARIABEL
PEMODERASI PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK DAN SANKSI PAJAK
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM”

Dosen pembimbing: DR.Drs. Aminul Amin, MM, CPA, CTA

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 23 Juli 2023

Responden/yang berwenang dari perusahaan



ACHMAD NIZAR

UCAPAN TERIMA KASIH

Syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis bisa dapat menyelesaikan skripsi dengan Judul: “Peran Account Representative Sebagai Variabel Pemoderasi Pengaruh Pemahaman Pajak Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM” dengan sebaik-baiknya. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu persyaratan untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada studi Management di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçeçwara-Malang. Penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Dengan terselesaikannya skripsi ini, tidak lupa penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas segala rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada saya.
2. Kedua orang tua tercinta saya Ibu Ivo dan Bapak Nanang yang telah mencurahkan segala pengorbanan, memanjatkan segala do'a, dan memberikan kasih sayang serta dukungan penuh bagi saya sehingga bisa lancar selama perkuliahan dan lulus tepat waktu.
3. Drs.Bunyamin, MM, Ph.D selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Malangkuçeçwara-Malang.
4. DR.Drs.Aminul Amin, MM, CPA, CTA selaku dosen pembimbing dalam penyusunan skripsi ini.
5. Rina Irawati, SE, MM selaku dosen wali yang selalu memotivasi dan memberi saran kepada saya dalam proses perkuliahan.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen STIE Malangkuçeçwara-Malang atas bimbingan dan ilmu yang telah diberikan selama perkuliahan.
7. Bapak Achmad Nizar Pimpinan yang telah memberikan izin kepada saya untuk melakukan penelitian.
8. Seluruh anggota, dewan pembina, dan alumni UKM Kerohanian Islam yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan do'a dan dukungan bagi saya.
9. Seluruh anggota, dewan pembina, dan alumni UKM Jurnalistik yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan do'a dan dukungan bagi saya.
10. Teman-teman kelas L Akuntansi yang telah menemani selama perkuliahan.
11. Sahabat sahabat yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Abstract

This research was conducted with the aim of examining the impact of tax understanding variables, tax sanctions, on MSME taxpayer compliance with an account representative as a moderation variable. The object of this study was the Lowokwaru branch of MSME, Malang City. The sampling method for this research was the technique chosen in this study. This study uses a purposive sampling technique. The results of the study show that tax understanding has a significant positive effect on MSME taxpayer compliance. Tax sanctions have a significant positive effect on MSME taxpayer compliance. Account representative has a significant positive effect on MSME taxpayer compliance. The account representative is able to moderate the relationship between tax understanding and MSME taxpayer compliance. Account representatives are able to moderate the relationship between tax sanctions on MSME taxpayer compliance decisions. With these results, it can be concluded that with an account representative who guides/fosters taxpayers, the level of compliance will increase.

Keywords: tax understanding, tax sanctions, MSME taxpayer compliance, and account representatives

Abstrak

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan menguji dampak dari variabel pemahaman pajak, sanksi pajak, terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM dengan *account representative* sebagai variable moderasi. Objek dalam penelitian ini adalah UMKM cabang Lowokwaru, Kota Malang. Tata cara pengambilan sampel riset ini Teknik yang dipilih dalam penelitian ini menggunakan teknik purposive sampling. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman pajak berpengaruh positif signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Sanksi pajak berpengaruh positif signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. *Account representative* berpengaruh positif signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. *Account representative* mampu memoderasi hubungan antara pemahaman pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. *Account representative* mampu memoderasi hubungan antara sanksi pajak terhadap keputusan kepatuhan wajib pajak UMKM. dengan hasil ini maka dapat disimpulkan bahwa dengan adanya *account representative* yang membimbing/membina wajib pajak maka tingkat kepatuhan akan meningkat.

Kata kunci: pemahaman pajak, sanksi pajak, kepatuhan wajib pajak UMKM, dan *account representative*

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyajikan skripsi dengan judul “Peran Account Representative Sebagai Variabel Pemoderasi Pengaruh Pemahaman Pajak Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM”. Skripsi ini disusun untuk melengkapi persyaratan dalam hal memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkececwara Malang.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak sekali kekurangan dan keterbatasan dalam penyajian skripsi ini, meskipun penulis telah berusaha mengerahkan segala kemampuan yang dimiliki untuk lebih teliti. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran yang membangun agar tulisan ini bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Malang, 4 Agustus 2023

Penulis,



Arif Arjuna Sulistyawan

DAFTAR ISI	
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
SURAT KETERANGAN RISET.....	v
RIWAYAT HIDUP.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
Abstract.....	viii
Abstrak.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 LATAR BELAKANG MASALAH	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan	6
1.4 Manfaat.....	6
1.4.1 Manfaat teoritis	6
1.4.2 Manfaat praktis	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 TINJAUAN TEORI	8
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	8
2.1.2 <i>Kepatuhan Wajib Pajak</i>	9
2.1.3 <i>Pemahaman Wajib Pajak</i>	10
2.1.4 <i>Sanksi Pajak</i>	11
2.1.5 <i>Account Representative</i>	11
2.2 TINJAUAN PENELITIAN TERDAHULU	13
2.3 KERANGKA KONSEPTUAL PENELITIAN	23
2.4 PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	24
2.4.1 <i>Pengaruh Pemahaman Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM</i>	24
2.4.2 <i>Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM</i>	25

2.4.3 Pengaruh Account Representative terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	25
2.4.4 Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Account Representative sebagai Variabel Moderasi	26
2.4.5 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Account Representative sebagai Variabel Moderasi	26
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	28
3.1 JENIS PENELITIAN	28
3.2 POPULASI DAN SAMPEL	28
3.2.1 Populasi	28
3.2.2 Sampel.....	28
3.3 VARIABEL, OPERASIONALISASI, DAN PENGUKURAN	29
3.3.1 Variabel independen	29
3.3.2 Variabel Dependen	30
3.3.3 Variabel Moderasi	31
3.4 METODE PENGUMPULAN DATA	33
3.5 METODE ANALISIS.....	34
3.5.1 Analisis Deskriptif.....	34
3.5.2 Metode Analisis Data (Path)	34
3.5.3 Analisa outer model	34
3.5.4 Analisa Inner Model	36
3.5.5 Pengujian Hipotesis.....	36
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	38
4.1 Penyajian Data	38
4.1.1 Gambaran Umum UMKM Kota Malang	38
4.1.2 Deskripsi Responden.....	40
4.1.3 Diskripsi Variabel.....	42
4.2 Analisis Data.....	47
4.2.1 Evaluasi Model Pengukuran (Outer Model).....	47
4.2.2 Outer Weight	54
4.2.3 Evaluasi Model Struktural (Inner Model).....	57
4.2.4 Pengujian Hipotesis.....	58
4.2.5 Pembahasan.....	61
BAB V PENUTUP	70

5.1	Kesimpulan.....	70
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	71
5.3	Saran	71
	DAFTAR PUSTAKA	73
	DATAR LAMPIRAN.....	75

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Kontribusi Penerimaan Pajak UMKM di KPP Pratama Sampit Tahun 2016-2020	2
Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3. 1 Ringkasan Variabel, Operasional, dan Pengukuran	31
Tabel 4. 1 Diskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	40
Tabel 4. 2 Diskripsi Responden Berdasarkan Umur	41
Tabel 4. 3 Diskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan	41
Tabel 4. 4 Diskripsi Responden Berdasarkan Ukuran Usaha	42
Tabel 4. 5 Interpretasi Nilai Rerata/Mean Variabel Penelitian	42
Tabel 4. 6 ANALISIS DESKRIPTIF VARIABEL PEMAHAMAN PAJAK (X1) ...	43
Tabel 4. 7 ANALISIS DESKRIPTIF VARIABEL SANKSI PAJAK (X2)	44
Tabel 4. 8 ANALISIS DESKRIPTIF VARIABEL ACCOUNT REPRESENTATIVE (Z)	45
Tabel 4. 9 ANALISIS DESKRIPTIF VARIABEL KEPATUHAN WAJIB PAJAK (Y)	46
Tabel 4. 10 Average Veriance Extracted (AVE)	49
Tabel 4. 11 Hasil Uji Cross Loading	50
Tabel 4. 12 Discriminant Validity	51
Tabel 4. 13 Uji Reliabilitas Item-Item	52
Tabel 4. 14 Collinearity Statistik	53
Tabel 4. 15 Outer Weight	54
Tabel 4. 16 Outer Loading	56
Tabel 4. 17 R-Square (R²)	57
Tabel 4. 18 Effect size (f Square)	58
Tabel 4. 19 Path Coefficient	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Konseptual.....	23
Gambar 4. 1 Hasil Rekalkulasi PLS Algorithm.....	48

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuisisioner penelitian	75
Lampiran 2: Jenis kelamin	79
Lampiran 3: Umur.....	79
Lampiran 4: Pendidikan	79
Lampiran 5: Ukuran usaha.....	80
Lampiran 6: MV	81
Lampiran 7: Validitas dan Reliabilitas Konstruk	82
Lampiran 8: Cross loading	82
Lampiran 9: Kriteria Fornell-Larcker	83
Lampiran 10: Nilai Inner VIF	84
Lampiran 11: Outer Weight	84
Lampiran 12: R Square.....	85
Lampiran 13: f Square	85
Lampiran 14: Mean, STDEV, T-Values, P-Values	86