

**PENGARUH ETNIS DAN PERUBAHAN TARIF TERHADAP
KEPATUHAN PAJAK DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Derajat S1
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret



Disusun oleh:

Bryan Nuga Pinasthika
NIM : F1318016

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

2020

commit to user

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING
PENGARUH ETNIS DAN PERUBAHAN TARIF TERHADAP
KEPATUHAN PAJAK DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING



Ari Kuncara Widagdo, S.E., M.B.A., Ph.D., Ak.

NIP. 19740106 199903 1 002

Mengetahui:



Agung Nur Probohudono, S.E., M.Si., Ph.D., Ak.

NIP. 19830204 200801 1 003

**PENGARUH ETNIS DAN PERUBAHAN TARIF TERHADAP
KEPATUHAN PAJAK DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING**

Disusun oleh:

Bryan Nuga Pinasthika
NIM : F1318016

Telah disetujui dan disahkan oleh Tim Penguji

Pada tanggal:

Penguji : Drs. Agus Budiarmanto, M.Si., Ak.
NIP. 19591216 199003 1 001



Penguji : Muhammad Syafiqurrahman, S.E., M.M., Ak.
NIP. 19800604 200501 1 001




Pembimbing : Ari Kuncara Widagdo, S.E., M.B.A., Ph.D., Ak.
NIP. 19740106 199903 1 002



Mengetahui:

Kepala Program Studi Akuntansi




Agung Nur Probohudono, S.E., M.Si., Ph.D., Ak.
NIP. 19830204 200801 1 003

commit to user

SURAT PERNYATAAN

Form D

Yang bertanda tangan di bawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret :

Nama : Bryan Nuga Pinasthika
NIM. : F1318016
Program Studi : S1 Transfer Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Etnis dan Perubahan Tarif Terhadap Kepatuhan Pajak Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa Skripsi yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan/salinan/sandutan dari karya orang lain.

Apabila ternyata dikemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan Ijazah dan pencabutan gelar sarjananya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surakarta, 30 Juli 2020
Mahasiswa



Bryan Nuga Pinasthika
NIM. F1318016

HALAMAN MOTTO

***“SUCCESS IS THE ABILITY TO GO FROM ONE FAILURE TO ANOTHER
WITH NO LOSS OF ENTHUSIASM”***

(Sir Winston Churchill)

Serahkanlah Hidupmu Kepada TUHAN dan Percayalah Kepada-Nya, dan Ia

Akan Bertindak;

(Mazmur 37 : 5)

Manusia dapat menimbang-nimbang dalam hati, tetapi jawaban lidah berasal dari pada TUHAN. Segala jalan orang adalah bersih menurut pandangannya sendiri, tetapi TUHANlah yang menguji hati. Serahkanlah perbuatanmu kepada TUHAN, maka terlaksanalah segala rencanamu.

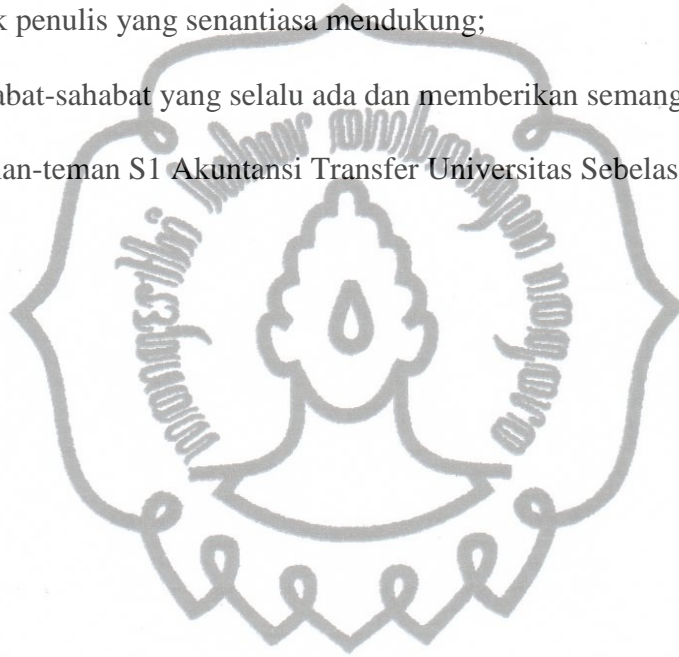
(Amsal 16 : 1-3)

commit to user

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan untuk :

- Orang tua saya yang selalu mendoakan, memberikan dukungan serta menyayangi dengan tulus kepada penulis;
- Adik penulis yang senantiasa mendukung;
- Sahabat-sahabat yang selalu ada dan memberikan semangat;
- Teman-teman S1 Akuntansi Transfer Universitas Sebelas Maret 2018.



commit to user

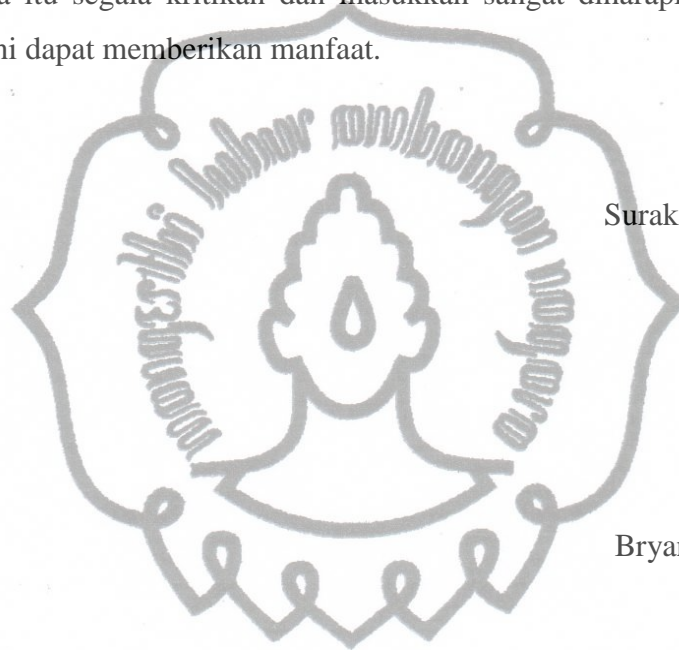
KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, Karena atas berkat dan rahmat-Nya, Penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini disusun dan diajukan untuk melengkapi tugas – tugas dan memenuhi syarat – syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak sekali mendapat bantuan dan bimbingan dari pihak – pihak yang bersangkutan baik kampus maupun lingkungan yang diteliti. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Jamal Wiwoho, S.H., M.Hum., selaku Rektor Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Prof. Drs. Djoko Suhardjanto, M.Com.(Hons)., Ph.D., Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Agung Nur Probohudono, S.E., M.Si., Ph.D., Ak., selaku Kepala Program Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta
4. Ari Kuncara Widagdo, S.E., M.B.A., Ph.D., Ak., selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar memberikan bimbingan, dukungan, dan bantuan sehingga skripsi ini dapat disusun dengan baik dan lancar.
5. Drs. Jaka Winarna, M.Si., Ak., selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing dari awal masuk hingga saat ini.
6. Ayah dan Ibu, terimakasih atas segala doa yang setiap saat dipanjatkan untuk anakmu dalam kelancaran, kebaikan, keberhasilan, dan juga kerja keras untuk selalu memberikan yang terbaik.
7. Adik terimakasih atas doa dan dukungan semangat sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Diyah, Deanira, Inggit, Yusuf, Anju, Evita, Laras, Yudis, dan Aprilianto terimakasih untuk selalu ada dalam suka dan duka. Mendengarkan berbagai keluh kesah setiap saat.
9. Seluruh teman – teman saya anggota *Morning Sunshine* terima kasih atas dukungan dan semangatnya. *commit to user*

10. Teman-teman S1 Akuntansi Transfer 2018 yang sama-sama berjuang hingga malam menyelesaikan berbagai tugas bersama.
11. Teman-teman KKN Desa Kaliwuluh Karanganyar yang selalu menjadi tempat berbagi cerita, serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu segala kritikan dan masukan sangat diharapkan. Dan semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat.



Surakarta, 24 Juni 2020

Penulis
Bryan Nuga Pinathika

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xvii
ABSTRACT	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Konsep Perpajakan	13
2.1.1 Pengertian Perpajakan	13
2.1.2 Fungsi Pajak	15
2.1.3 Jenis Pajak	16
2.1.4 Asas Pemungutan Pajak	17
2.1.5 Sistem Pemungutan Pajak	18
2.1.6 Pajak Atas UMKM.....	19

2.1.7 Kepatuhan Wajib Pajak	23
2.2 Konsep Etnis	27
2.3 Tarif Pajak	29
2.4 Konsep Keadilan Pajak.....	31
2.5 Konsep Komunikasi	34
2.6 Konsep Kepercayaan	35
2.7 Landasan Teori	36
2.7.1 Teori Dimensi Budaya Hofstede	36
2.7.2 Guangxi	39
2.8 Penelitian Terdahulu	40
2.8.1 Faktor Sosial.....	40
2.8.2 Faktor Individu	40
2.8.3 Faktor Lainnya.....	41
2.9 Perumusan Hipotesis	44
2.9.1 Pengaruh Variabel Etnis terhadap Kepatuhan Pajak.....	44
2.9.2 Pengaruh variabel Etnis terhadap Kepatuhan Pajak dengan Variabel <i>Intervening</i> Kepercayaan.....	46
2.9.3 Pengaruh Penurunan Tarif terhadap Kepatuhan Pajak....	46
2.9.4 Pengaruh Penurunan Tarif terhadap Kepatuhan Pajak dengan Variabel <i>Intervening</i> Kepercayaan	47
2.9.5 Pengaruh Keadilan Pajak terhadap Kepatuhan Pajak.....	48
2.9.6 Pengaruh Variabel Keadilan Pajak terhadap Kepatuhan Pajak dengan Variabel <i>Intervening</i> Kepercayaan.....	49
2.9.7 Pengaruh Variabel Komunikasi terhadap Kepatuhan Pajak	50
2.9.8 Pengaruh Variabel Komunikasi terhadap Kepatuhan Pajak dengan Variabel <i>Intervening</i> Kepercayaan	50
2.10 Kerangka Pemikiran.....	51

BAB III METODE PENELITIAN.....	53
3.1 Jenis Penelitian	53
3.2 Populasi dan Sampel.....	53
3.2.1 Populasi	53
3.2.2 Sampel	54
3.3 Jenis Data, Sumber Data, dan Metode Pengumpulan Data	56
3.3.1 Jenis Data dan Sumber Data.....	56
3.3.2 Metode Pengumpulan Data	56
3.3.2.1 Skala Pengukuran.....	57
3.4 Definisi dan Pengukuran Variabel.....	57
3.4.1 Variabel Dependen.....	58
3.4.1.1 Kepatuhan Pajak	58
3.4.2 Variabel Independen.....	58
3.4.2.1 Etnis	59
3.4.2.2 Perubahan Tarif.....	59
3.4.2.3 Keadilan Pajak	60
3.4.2.4 Komunikasi	61
3.4.3 Variabel <i>Intervening</i>	61
3.5 Metode Analisis Data	62
3.5.1 Analisis Statistik Inferensial	64
3.5.2 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	64
3.5.3 Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	68
BAB IV PEMBAHASAN.....	69
4.1 Pengujian Instrumen <i>Pilot Test</i>	69
4.1.1 Pengujian Validitas.....	69
4.1.2 Pengujian Reliabilitas	71
4.2 Deskripsi Objek Penelitian	71
4.3 Analisis Data..... <i>commit to user</i>	73

4.3.1 Evaluasi Pengukuran Model (<i>Outer Model</i>).....	73
4.3.2 Model Penelitian.....	80
4.3.3 Evaluasi Struktur Model (<i>Inner Model</i>)	80
4.3.4 Model Penelitian.....	82
4.4 Pengajuan Langsung dan Tidak Langsung (Mediasi)	82
4.5 Pembahasan	88
4.5.1 Etnis Mempunyai Pengaruh Terhadap Kepatuhan Pajak	88
4.5.2 Etnis Mempunyai Pengaruh Terhadap Kepatuhan Pajak Melalui Kepercayaan Sebagai Variabel <i>Intervening</i>	89
4.5.3 Penurunan Tarif Mempunyai Pengaruh Terhadap Kepatuhan Pajak.....	89
4.5.4 Penurunan Tarif Mempunyai Pengaruh Terhadap Kepatuhan Pajak Melalui Kepercayaan Sebagai Variabel <i>Intervening</i>	90
4.5.5 Keadilan Pajak Berpengaruh Positif Terhadap Kepatuhan Pajak.....	91
4.5.6 Keadilan Pajak Berpengaruh Positif Terhadap Kepatuhan Pajak Melalui Kepercayaan Sebagai Variabel <i>Intervening</i>	92
4.5.7 Komunikasi Berpengaruh Positif Terhadap Kepatuhan Pajak	93
4.5.8 Komunikasi Berpengaruh Positif Terhadap Kepatuhan Pajak Melalui Kepercayaan Sebagai Variabel <i>Intervening</i>	93
4.6 Analisis Tambahan	95

BAB V PENUTUP	97
5.1 Kesimpulan.....	97
5.2 Keterbatasan dan Saran	98
5.3 Implikasi	100
5.3.1 Implikasi Teoritis.....	100
5.3.2 Implikasi Praktis	101
DAFTAR PUSTAKA	102
LAMPIRAN.....	111

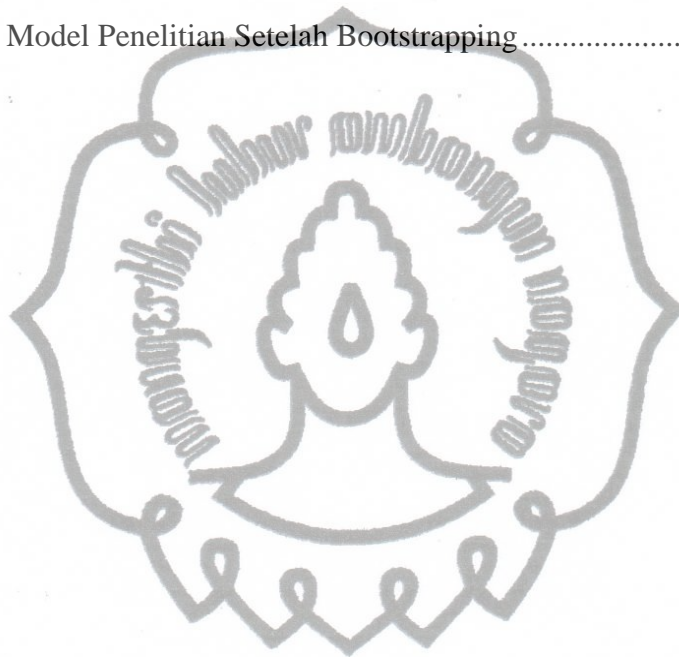


DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Peran Pajak terhadap APBN	3
Tabel 4.1 Nilai <i>Outer Loading</i> (<i>Pilot Test</i>).....	70
Tabel 4.2 Nilai <i>Composite Reliability</i> (<i>Pilot Test</i>).....	71
Tabel 4.3 Profil Responden.....	72
Tabel 4.4 Nilai <i>Outer Loading</i> (Pengujian Pertama)	73
Tabel 4.5 Nilai <i>Outer Loading</i> (Pengujian Kedua)	74
Tabel 4.6 Nilai <i>Cross Loading</i> (Pengujian Pertama).....	75
Tabel 4.7 Nilai <i>Cross Loading</i> (Pengujian Kedua).....	76
Tabel 4.8 Nilai AVE	76
Tabel 4.9 Nilai <i>Composite Reliability</i>	77
Tabel 4.10 Nilai <i>Cronbach Alpha</i>	78
Tabel 4.11 Tabel <i>Goodness of Fit</i>	78
Tabel 4.12 Nilai R-Square.....	80
Tabel 4.13 Nilai <i>Estimate for Path Coefficients</i>	81
Tabel 4.14 <i>Total Effects</i> (<i>Mean, STDEV, T-Values</i>).....	83
Tabel 4.15 Kriteria menurut Hair et al., 2014.....	85
Tabel 4.16 Hasil Mediasi	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	52
Gambar 3.1 Posisi Variabel <i>Intervening</i>	62
Gambar 4.1 Model Penelitian Setelah Validitas dan Reliabilitas	80
Gambar 4.2 Model Penelitian Setelah Bootstrapping.....	82



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Untuk Responden
- Lampiran 2 Ringkasan Jurnal
- Lampiran 3 Nilai *Outer Loading* (*Pilot Test*)
- Lampiran 4 Nilai *Composite Reliability* (*Pilot Test*)
- Lampiran 5 Profil Responden
- Lampiran 6 Nilai *Outer Loading* (Pengujian Pertama)
- Lampiran 7 Nilai *Outer Loading* (Pengujian Kedua)
- Lampiran 8 Nilai *Cross Loading* (Pengujian Pertama)
- Lampiran 9 Nilai *Cross Loading* (Pengujian Kedua)
- Lampiran 10 Nilai Average Variance Extracted (AVE)
- Lampiran 11 Nilai Composite Reliability
- Lampiran 12 Nilai Cronbach's Alpha
- Lampiran 13 Tabel Overview Goodness of Fit
- Lampiran 14 Nilai R-Square
- Lampiran 15 Nilai Path Coefficients (Mean, STDEV, T-Values)
- Lampiran 16 Nilai Total Effects (Mean, STDEV, T-Values)
- Lampiran 17 Tabel Mediasi
- Lampiran 18 Hasil Mediasi
- Lampiran 19 Model Penelitian Setelah Validitas dan Reliabilitas
- Lampiran 20 Model Penelitian Setelah Bootstrapping
- Lampiran 21 Gambar Variabel Mediator

ABSTRAK

PENGARUH ETNIS DAN PERUBAHAN TARIF TERHADAP KEPATUHAN PAJAK DENGAN KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING

Bryan Nuga Pinasthika
F1318016

Penelitian ini memiliki tujuan untuk dapat menganalisis dan juga mendapatkan bukti mengenai hubungan antara etnis dan juga perubahan tarif perpajakan terhadap kepatuhan pajak UMKM, dengan menggunakan kepercayaan yang menjadi variabel *intervening*. Penelitian ini memiliki perbedaan dengan penelitian tentang kepatuhan pajak lainnya, karena penelitian ini menambahkan etnis dan juga perubahan tarif sebagai variabel independen yang masih jarang untuk diteliti di Indonesia. Populasi yang digunakan pada penelitian ini adalah UMKM yang ada di Kota Surakarta. Sampel yang diambil dalam penelitian ini menggunakan metode *convenience sampling* yang menghasilkan jumlah sampel sebanyak 111 responden. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan SmartPLS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa adanya hubungan yang signifikan antara etnis dengan kepatuhan pajak baik secara langsung maupun melalui kepercayaan sebagai variabel *intervening*. Selain itu, tarif pajak, keadilan, komunikasi, tidak berhubungan signifikan terhadap kepatuhan pajak, akan tetapi berhubungan signifikan terhadap kepercayaan.

Kata Kunci : Etnis, Perubahan tarif pajak, dan UMKM

ABSTRACT***THE EFFECT OF ETHNICITY AND TAX RATE CHANGES IN TAX COMPLIANCE WITH TRUST AS A INTERVENING VARIABLES***

Bryan Nuga Pinasthika
F1318016

This study has the aim to be able to analyze and also obtain evidence of the relationship between ethnicity and also changes in tax rates to SMEs tax compliance, using trust as an intervening variable. This study has differences with other tax compliance studies, because this study adds ethnicity and also tax rates as an independent variable that is still rarely examined in Indonesia. The population used in this study is the SMEs in the city of Surakarta. The sample taken in this study uses convenience sampling method which produces a total sample of 111 respondents. The analysis used in this study uses SmartPLS.

Studies have shown that there is a significant relationship between ethnicity and tax compliance both directly and through belief as an intervening variable. Beyond that, the tax rate of justice, communication, no signification relation to tax compliance, but it's a significant link to trust.

Keyword : *Etnic, Rate Change, and SME's*