

**PENGARUH PERSEPSI, PENGETAHUAN,
SOSIALISASI ATAS PERUBAHAN TARIF
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM
DENGAN SANKSI PAJAK SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

TESIS



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S2)
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetak dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

TESIS

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR MAGISTER AKUNTANSI

Menyetujui

Pembimbing I	Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. NIP.197906162002121003
Pembimbing II	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakn dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Tesis oleh Cantika Sweca Sariani telah dipertahankan di depan tim penguji dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi di Akuntansi (S2), Program Pascasarjana, Universitas Pendidikan Ganesha Pada tanggal 25 Juni 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. NIP.197105101999032001
Anggota	Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. NIP.197906162002121003
Anggota	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001
Anggota	Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak. NIP.197911042008122003

Mengetahui Direktur Program Pascasarjana
Universitas Pendidikan Ganesha,



Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd.

NIP.195910101986031003



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR E - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR E
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul **"Pengaruh Persepsi, Pengetahuan, Sosialisasi atas Perubahan Tarif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dengan Sanksi Pajak sebagai Variabel Moderasi"** beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 6 Juli 2026

Yang membuat pernyataan



Cantika Sweca Sariani



KATA PENGANTAR

Om Swastyastu,

Puji syukur penulis panjatkan kehadapan Ida Sang Hyang Widhi Wasa/Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat rahmat-Nya, tesis yang berjudul <Pengaruh Persepsi, Pengetahuan, Sosialisasi atas Perubahan Tarif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dengan Sanksi Pajak sebagai Variabel Moderasi= dapat terselesaikan. Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Penulis menyadari bahwa tesis ini tidak akan berhasil tanpa bimbingan dan arahan dari berbagai pihak yang telah meluangkan waktunya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
2. Bapak Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd., Direktur Pascasarjana atas fasilitas yang diberikan guna memperlancar proses penyusunan tesis.
3. Ibu Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. Koordinator Prodi S2 Akuntansi yang telah memberikan arahan dan motivasi untuk penelitian ini.
4. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan, motivasi serta meluangkan waktu, tenaga dan pikiran selama bimbingan dari awal sampai akhir penyusunan tesis ini.

5. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan, motivasi serta meluangkan waktu, tenaga dan pikiran selama bimbingan dari awal sampai akhir penyusunan tesis ini.
6. Ibu Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan kritik dan saran dalam penyempurnaan penelitian ini.
7. Ibu Prof. Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Penguji 2 yang telah memberikan kritik dan saran dalam penyempurnaan penelitian ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen Program Magister Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan, serta mendidik penulis selama masa studi hingga selesai.
9. Seluruh staf dan pegawai yang berada di lingkungan Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha yang telah banyak membantu penulis dalam urusan administrasi selama kuliah sampai tesis ini selesai.
10. Seluruh pelaku UMKM di Kota Denpasar yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk menjadi responden dalam penelitian ini dan memberikan informasi yang bermanfaat bagi penelitian ini.
11. Untuk orang tua tercinta (Alm) Bapak dan Mamak, terima kasih atas segala kasih sayang, doa dan dukungan dalam penyusunan tesis ini. Dan khusus teruntuk mamak, terima kasih sudah berjuang dan bekerja keras menjadi orang tua tunggal selama 20 tahun ini, berkat semangat dan perjuangan tersebut, penulis dapat meraih kesempatan untuk melanjutkan pendidikan hingga ke jenjang universitas.

12. Kepada para sahabat dan teman-teman saya yang selalu memberikan semangat, dukungan dan motivasi bagi penulis.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan tesis ini masih banyak terdapat kesalahan dan kekurangan yang disebabkan karena keterbatasan kemampuan serta pengalaman penulis. Namun tesis ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Om Santih, Santih, Santih Om

Denpasar, 17 Juni 2026



Cantika Sweca Sariani
2429141050

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	9
1.3 Pembatasan Masalah	9
1.4 Rumusan Masalah	10
1.5 Tujuan Penelitian	10
1.6 Manfaat Penelitian	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
2.1 Kajian Teori	13
2.2 Kajian Penelitian Relevan	21
2.3 Kerangka Pikir	24
2.4 Hipotesis Penelitian	29
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Jenis Penelitian	37
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	38
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	38
3.4 Variabel Penelitian	40
3.5 Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data	42
3.6 Validitas Dan Reliabilitas Instrumen	43
3.7 Teknik Analisis Data	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	49
4.1 Deskripsi Responden	49
4.2 Analisis Deskriptif Variabel	52
4.3 Pengujian Model Struktural (<i>Outer Model</i>)	59
4.4 Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	70
4.5 Pembahasan	78

BAB V PENUTUP	92
5.1 Kesimpulan	92
5.2 Saran	93
DAFTAR PUSTAKA	95
LAMPIRAN 3 LAMPIRAN	103

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Realisasi Penerimaan PPh Final Tahun 2018 3 2023.....	2
Tabel 2.1 Kajian Penelitian Relevan	21
Tabel 3.1 Variabel dan Definisi Variabel	40
Tabel 3.2 Bobot Skor Pilihan Responden.....	43
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	50
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	50
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	51
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Usaha.....	51
Tabel 4. 6 Kategorisasi Nilai Rata-Rata (Grand Mean)	52
Tabel 4. 7 Statistik Deskriptif Variabel Pengetahuan Perpajakan (X1).....	52
Tabel 4. 8 Statistik Deskriptif Variabel Sosialisasi Perpajakan (X2).....	54
Tabel 4. 9 Statistik Deskriptif Variabel Persepsi Wajib Pajak atas Perubahan Tarif (X3)	55
Tabel 4. 10 Statistik Deskriptif Variabel Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Y)....	56
Tabel 4. 11 Statistik Deskriptif Variabel Sanksi Pajak (Z)	57
Tabel 4. 12 Rekapitulasi Rata-Rata Seluruh Variabel Penelitian	58
Tabel 4. 13 Outer Loading	60
Tabel 4. 14 Cross Loading.....	62
Tabel 4. 15 Fornell-Larcker Criterion	65
Tabel 4. 16 Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)	67
Tabel 4. 17 Uji Reliabilitas Konstruk	68
Tabel 4. 18 Koefisien Determinasi (R-Square).....	71
Tabel 4. 19 Effect Size (F-Square).....	73
Tabel 4. 20 Hasil Uji Pengaruh Langsung	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Pertumbuhan UMKM	1
Gambar 1.2 Perbandingan Pertumbuhan UMKM dan Realisasi Pajak	3
Gambar 2.1 Kerangka Penelitian.....	28
Gambar 4. 1 Model Penelitian Struktural	59
Gambar 4. 2 Inner Model	70

