

**PENGARUH FAKTOR SOSIAL EKONOMI DALAM
MENINGKATKAN KEPATUHAN PPN DAN
DIMODERASI PENGETAHUAN PAJAK (STUDI
PADA UMKM DI KABUPATEN SUMBA BARAT
DAYA NUSA TENGGARA TIMUR)**

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
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



Balai
Sertifikasi
Elektronik

TESIS

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

Menyetujui

Pembimbing I	Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak. NIP.197210202010122002
Pembimbing II	Dr. Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak. NIP.198809212015041002



- 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.



Balai
Sertifikasi
Elektronik

Tesis oleh Agustina Koni Loda 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 23 Juli 2026

Dewan Penguji

Ketua	Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak. NIP.197105101999032001
Anggota	Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak. NIP.197210202010122002
Anggota	Dr. Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak. NIP.198809212015041002
Anggota	Dr. Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si. NIP.198905272015042001
Anggota	Dr. Putu Sukma Kurniawan, S.T., M.A. NIP.198911202015041001

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.



Balai
Sertifikasi
Elektronik

SURAT PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri. Bagian-bagian tertentu dalam penulisan tesis yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dan sesuai dengan norma, kaidah serta etika akademis.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian tesis ini bukan hasil karya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia.

Singaraja, 28 Juli 2026

Yang memberi pernyataan,



Agustina Koni Loda
NIM: 2429141020

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas anugerah-Nya, sehingga tesis yang berjudul <Pengaruh Faktor Sosial Ekonomi dalam Meningkatkan Kepatuhan PPN dan Dimoderasi Pengetahuan Pajak (Studi Pada UMKM Di Kabupaten Sumba Barat Daya, Nusa Tenggara Timur)=, dapat diselesaikan sesuai dengan yang direncanakan.

Tesis ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha pada Program Studi S2 Akuntansi. terselesaikannya tesis ini telah banyak memperoleh uluran tangan dari berbagai pihak. Untuk itu, ijinakan penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan kepada pihak-pihak berikut.

1. Dr. Ni Kadek Sinarwati, S.E., M.Si., Ak., sebagai Pembimbing 1 yang telah sabar membimbing, mengarahkan, dan memberi motivasi, sehingga penulis mampu melewati berbagai hambatan dalam penyelesaian tesis ini;
2. Dr. Made Aristia Prayudi, S.A., M.Sc., Ak., sebagai Pembimbing 2 yang telah dengan sabar membimbing, mengarahkan, dan memberi motivasi, sehingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik sesuai harapan;
3. Dr. Gst. Ayu Ketut Rencana Sari Dewi, S.E., M.Si., sebagai Penguji 1 yang telah memberikan saran yang bermanfaat dalam penyempurnaan tesis ini;
4. Dr. Putu Sukma Kurniawan, S.T., M.A., sebagai penguji 2 yang telah memberikan masukan yang bermanfaat untuk penyempurnaan tesis ini;
5. Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak., sebagai Koordinator Program Studi S2 Akuntansi yang telah banyak membantu penulis selama menempuh studi.
6. Para staf dosen pengajar di Program Studi S2 Akuntansi yang telah banyak membantu dan memotivasi penulis selama penyusunan tesis ini;
7. Direktur Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha beserta para staf yang telah banyak membantu selama penulis menyelesaikan tesis ini;
8. Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan bantuan secara moral dan memfasilitasi berbagai kepentingan penulis menyelesaikan tesis ini;
9. Rekan-rekan seangkatan di Program Studi S2 Akuntansi yang dengan karakternya masing-masing telah banyak berkontribusi membentuk kedirian penulis selama menjalani studi dan penyelesaian tesis ini;
10. Kedua orang tua, suami dan keluarga saya yang selalu memberikan dukungan serta telah banyak membantu secara material dan moral selama penyelesaian tesis ini.

Semoga semua bantuan yang telah mereka berikan dalam menyelesaikan studi ini, mereka diberkati imbalan yang sepadan oleh Tuhan Yang Maha Esa, kesehatan, dan keharmonisan dalam menjalani kehidupan.

Penulis menyadari bahwa tesis ini belum sempurna. Namun, kehadirannya dalam konstelasi masyarakat akademis akan menambah perbendaharaan ilmu dalam perkembangan ilmu pengetahuan. Semoga tesis ini bermanfaat bagi masyarakat akademis, terutama mereka yang menyatakan diri bernaung di bawah kebesaran panji-panji pendidikan.

Singaraja, 28 Juli 2026
Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
SAMPUL DALAM	i
ABSTRAK	ii
<i>ABSTRACT</i>	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
 BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	15
1.3 Tujuan Penelitian	17
1.4 Manfaat Penelitian	18
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	19
2.1 Kajian Teori	19
2.1.1 Teori of Planned Behavior (TPB)	19
2.1.2 Faktor Sosial Ekonomi	20
2.1.3 Kompleksitas Pajak	21
2.1.4 Sanksi Pajak	22
2.1.5 Probabilitas Deteksi	23
2.1.6 Etika Pajak	24
2.1.7 Keadilan Pajak	24
2.1.8 Belanja Pemerintah	25
2.1.9 Kualitas Pelayanan Pajak	25
2.1.10 Kepatuhan PPN	26
2.1.11 Pengetahuan Pajak	27
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	30
2.3 Kerangka Berpikir	37
2.4 Hipotesis Penelitian	38
 BAB III METODE PENELITIAN	55
3.1 Jenis dan Desain Penelitian	55
3.2 Populasi dan Responden Penelitian	56
3.3 Definisi Operasional	59
3.4 Jenis Data dan Metode Pengambilan Data	61
3.5 Metode dan Alat Analisis	62
3.6 Teknik Pengumpulan Data	48
3.7 Teknik Analisis Data	49

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	68
4.1 Hasil Penelitian	68
4.1.1 Uji Prasyarat	68
4.1.2 Uji Hipotesis	81
4.2 Pembahasan	90
4.2.1 Pengaruh Kompleksitas Aturan Pajak Terhadap Kepatuhan PPN	90
4.2.2 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan PPN	95
4.2.3 Pengaruh Probabilitas Deteksi Terhadap Kepatuhan PPN	100
4.2.4 Pengaruh Etika Pajak Terhadap Kepatuhan PPN	105
4.2.5 Pengaruh Keadilan Pajak Terhadap Kepatuhan PPN	109
4.2.6 Pengaruh Belanja Pemerintah Terhadap Kepatuhan PPN	114
4.2.7 Pengaruh Kualitas Layanan Pajak Terhadap Kepatuhan PPN	118
4.2.8 Moderasi Pengetahuan Pajak Terhadap Pengaruh Etika Pajak Terhadap Kepatuhan PPN	123
4.2.9 Moderasi Pengetahuan Pajak terhadap Pengaruh Kompleksitas Aturan Pajak, Sanksi Perpajakan, Probabilitas Deteksi, Keadilan Pajak, Belanja Pemerintah, dan Kualitas Layanan Pajak terhadap Kepatuhan PPN	128
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	135
5.1 Simpulan	135
5.2 Saran	136
DAFTAR PUSTAKA	140
LAMPIRAN - LAMPIRAN	150

DAFTAR TABEL

(halaman)

Tabel 1.1 Realisasi Pendapatan Negara Indonesia Tahun 2022-2024.....	2
Tabel 2.1 Kajian Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	59
Tabel 4.1 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	68
Tabel 4.2 Distribusi Responden Berdasarkan Lama UMKM Beroperasi	69
Tabel 4.3 Distribusi Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	70
Tabel 4.4 Distribusi Responden Berdasarkan Klasifikasi UMKM	70
Tabel 4.5 Distribusi Responden Berdasarkan Status Responden sebagai PKP .	71
Tabel 4.6 Distribusi Responden Berdasarkan Kecamatan di Kabupaten Sumba Barat Data.....	71
Tabel 4.7 Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	73
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Konvergen	77
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Diskriminan	79
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas Konstruk	80
Tabel 4.11 Hasil Uji Signifikansi Jalur	82
Tabel 4.12 Hasil Uji Moderasi	84
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas Konstruk	87
Tabel 4.14 Hasil Uji Hipotesis	88



DAFTAR GAMBAR

(halaman)

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	38
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian.....	44
Gambar 4.1 Outer Model.....	77



DAFTAR LAMPIRAN

(halaman)

Lampiran 1. Hasil Olahdata Smart PLS	150
Lampiran 2. Dokumentasi	154

