

**PENGARUH SIKAP WAJIB PAJAK, KEPERCAYAAN KEPADA
PEMERINTAH, DAN *MENTAL ACCOUNTING* TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN
SANKSI PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERASI
TESIS**

Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Mencapai Derajat Magister (S2)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh:

Zefanya Grace Victorio

NPM: 235727813

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

2025



**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

PENGESAHAN TESIS

Nama : Zefanya Grace Victorio
Nomor Mahasiswa : 235727813
Konsentrasi : Perpajakan
Judul Tesis : Pengaruh Sikap Wajib Pajak, Kepercayaan Kepada Pemerintah,
dan *Mental Accounting* Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dengan Sanksi Pajak
Sebagai Variabel Moderasi

Nama Pembimbing

Tanggal

Tanda Tangan

Dr. Nuritomo, S.E., M.Acc., BKP.

Yogyakarta, 19 Desember 2025



PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

LEMBAR PENGESAHAN TESIS

Nama : Zefanya Grace Victorio
Nomor Mahasiswa : 235727813
Konsentrasi : Perpajakan
Judul Tesis : Pengaruh Sikap Wajib Pajak, Kepercayaan Kepada Pemerintah, dan *Mental Accounting* Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dengan Sanksi Pajak Sebagai Variabel Moderasi

Nama Penguji	Tanggal	Tanda Tangan
Dr. Anna Purwaningsih, SE., M.Si., Ak., CA.	18/12/2025	
Rustiana, S.E., M.Si., PH.D.	21/01/2026	
Dr. Nuritomo, S.E., M.Acc., BKP.	19/12/2025	

Ketua Program Studi Magister Akuntansi Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Dr. Nuritomo, S.E., M.Acc., BKP.



Wenefrida Mahestu Noviantra Krisjanti,
S.E., M.Sc., Ph.D.

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa tesis dengan judul:

**PENGARUH SIKAP WAJIB PAJAK, KEPERCAYAAN KEPADA
PEMERINTAH, DAN *MENTAL ACCOUNTING* TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN
SANKSI PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

benar-benar hasil karya diri sendiri. Seluruh pernyataan, ide, maupun kutipan langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam tesis ini, tercantum dalam daftar pustaka. Apabila kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari tesis ini, maka gelar dan ijazah yang saya terima dinyatakan batal dan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 26 Januari 2026



Zefanya Grace Victorio

KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala rahmat dan berkat yang selalu menyertai saya selama berpendidikan di Universitas Atma Jaya Yogyakarta, hingga pada akhirnya dapat menyelesaikan tesis dengan baik dan lancar. Tesis yang berjudul *“Pengaruh Sikap Wajib Pajak, Kepercayaan Kepada Pemerintah, dan Mental Accounting Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM Dengan Sanksi Pajak Sebagai Variabel Moderasi”* disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan mendapatkan gelar Magister Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Bisnis dan Ekonomika, Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Dalam penyusunan tesis ini tidak terlepas dari beberapa dukungan, bimbingan, dan bantuan. Oleh karena itu, terimakasih dan apresiasi dari saya disampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Nuritomo, SE., M. Acc. BKP. selaku dosen pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu, pikiran dan arahan sehingga peneliti dapat menyelesaikan tesis dengan baik dan lancar.
2. Seluruh pihak KPP Pratama Klaten yang telah memberi kesempatan untuk peneliti menyebarkan kuesioner kepada wajib pajak orang pribadi UMKM.
3. Kedua orang tua saya, Papa MIT Dwi Koryanto dan Mama Yuli Puji Astuti, serta saudara kandung saya Yesaya Alfa Karunia, Naommy Yithalak El Gibor, Yabes Abdi Zebouth, Nehemia Omega Karunia, serta Rara Nur Aini yang senantiasa memberi doa, dorongan, motivasi dan dukungan sehingga saya dapat menyelesaikan tesis.

4. Teman hidup saya, Amelia Chris Atmadja yang senantiasa memberi kekuatan, perhatian, dan cinta kasih dalam berbagai bentuk kepada saya. Semoga kita segera bermuara bersama.
5. Teman-teman Rombongan Bakul Sayur yang sangat solid, Pipi, Bopenk, Mewing, Dempul, dan lainnya yang tidak dapat saya sebut satu per satu. Semoga kita terus bersama.
6. Teman-teman KosKosanMit yang selalu menemani saya sejak masa smp, Black, Cebol 1, Cebol 2, Ijo, Tajem.

Peneliti menyadari bahwa dalam menulis tesis ini tidak sempurna. Maka dari itu, peneliti menerima segala saran dan kritikan dari para pembaca. Peneliti berharap tesis ini memberi manfaat bagi para pembaca. Terima kasih.

Yogyakarta, 26 Januari 2026



Zefanya Grace Victorio

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan	8
BAB II DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
2.1. Pajak	10
2.1.1. Fungsi Pajak.....	10
2.1.2. Jenis Pajak.....	11
2.1.3. Menurut Sifat	11
2.2. Wajib Pajak Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	12
2.3. Kepatuhan Pajak	14
2.3.1. Definisi.....	14
2.3.2. Pengukuran	15
2.4. Sikap Wajib Pajak	15
2.4.1. Definisi.....	15
2.4.2. Faktor-faktor yang mempengaruhi Sikap Wajib Pajak.....	16
2.4.3. Indikator Sikap Wajib Pajak	16
2.5. Kepercayaan Kepada Pemerintah	17
2.5.1. Definisi.....	17
2.5.2. Indikator Kepercayaan Kepada Pemerintah.....	18
2.6. Mental Accounting	19
2.6.1. Definisi.....	19
2.6.2. Indikator Mental Accounting	20

2.7.	Sanksi Pajak.....	20
2.7.1.	Definisi.....	20
2.7.2.	Macam-macam Sanksi Pajak	21
2.7.3.	Indikator Sanksi Pajak	23
2.8.	Kerangka Konseptual	23
2.8.1.	Teori Atribusi.....	23
2.9.	Hubungan Antar Variabel.....	24
2.9.1.	Hubungan Sikap Wajib Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	24
2.9.2.	Hubungan Kepercayaan kepada Pemerintah Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	25
2.9.3.	Hubungan <i>Mental Accounting</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	26
2.10.	Penelitian Terdahulu.....	26
2.11.	Pengembangan Hipotesis.....	30
2.11.1.	Pengaruh Sikap Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	30
2.11.2.	Pengaruh Kepercayaan kepada Pemerintah Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	31
2.11.3.	Pengaruh <i>Mental Accounting</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	32
2.11.4.	Pengaruh moderasi Sanksi Pajak terhadap hubungan Sikap Wajib Pajak dan Kepatuhan Wajib Pajak.....	33
2.11.5.	Pengaruh moderasi Sanksi Pajak terhadap hubungan Kepercayaan kepada Pemerintah dan Kepatuhan Wajib Pajak.....	35
2.11.6.	Pengaruh moderasi Sanksi Pajak terhadap hubungan <i>Mental Accounting</i> dan Kepatuhan Wajib Pajak.....	36
BAB III METODE PENELITIAN		39
3.1.	Jenis Penelitian	39
3.2.	Objek Penelitian	39
3.3.	Subjek Penelitian	39
3.4.	Populasi Penelitian	39
3.5.	Sampel dan Metode Pengambilan Sampel	40
3.6.	Variabel Penelitian	41
3.7.	Operasional Variabel	41
3.8.	Model Penelitian.....	44
3.9.	Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data	44
3.9.1.	Jenis Data.....	44
3.9.2.	Teknik Pengumpulan Data.....	45
3.10.	Analisis Data	45

3.10.1. Uji Pendahuluan.....	45
3.10.2. Uji Hipotesis	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	55
Hasil Penelitian	55
4.1.1. Deskripsi Data.....	55
4.1.2. Deskripsi Responden	55
Pengujian dan Hasil Analisis Data.....	57
4.2.1. Uji Pendahuluan.....	57
4.2.2. Uji Hipotesis	66
Pembahasan Hasil Penelitian	73
4.3.1. Pengaruh Sikap Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	73
4.3.2. Pengaruh Kepercayaan Kepada Pemerintah Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	74
4.3.3. Pengaruh <i>Mental Accounting</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	75
BAB V	85
PENUTUP	85
Kesimpulan	85
Keterbatasan.....	86
Saran	87
Implikasi	88
Daftar Referensi	94

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1. Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3. 1. Operasional Variabel.....	42
Tabel 4. 1. Identitas Responden	55
Tabel 4. 2. Hasil Uji Validitas Kepatuhan Pajak	58
Tabel 4. 3. Hasil Uji Validitas Sikap Wajib Pajak.....	58
Tabel 4. 4. Hasil Uji Validitas Kepercayaan Kepada Pemerintah	59
Tabel 4. 5. Hasil Uji Validitas Mental Accounting.....	59
Tabel 4. 6. Hasil Uji Validitas Sanksi Pajak	59
Tabel 4. 7. Hasil Uji Rehabilitas	60
Tabel 4. 8. Interval Kelas Variabel SWP, KKP, MA, dan SP	61
Tabel 4. 9. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	61
Tabel 4. 10. Hasil Uji Normalitas	63
Tabel 4. 11. Hasil Uji Multikolinearitas.....	64
Tabel 4. 12. Hasil Uji Heteroskedastisitas	65
Tabel 4. 13. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Tanpa Moderasi.....	66
Tabel 4. 14 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Dengan Moderasi	66
Tabel 4. 15. Hasil Uji F Tanpa Moderasi.....	71
Tabel 4. 16. Hasil Uji F Dengan Moderasi	72
Tabel 4. 17. Uji Koefisien Determinasi Tanpa Moderasi	72
Tabel 4. 18. Uji Koefisien Determinasi Tanpa Moderasi	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1. Model Penelitian	44
Gambar 3. 3. Pengujian Satu Sisi (Positif).....	52

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN I	95
LAMPIRAN II	102
LAMPIRAN III.....	109
LAMPIRAN IV.....	115
LAMPIRAN V.....	117
LAMPIRAN VI.....	119
LAMPIRAN VII	121
LAMPIRAN VIII.....	123
LAMPIRAN IX.....	126