

**PENGARUH INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN PAJAK  
DENGAN KEPERCAYAAN PADA OTORITAS PAJAK SEBAGAI  
VARIABEL MEDIASI**

**(Studi Kasus: Pelaku UMKM Di Kecamatan Kelapa Lima, Kota Kupang)**

**ADRIANUS UN HANE**

**21190130**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi  
Guna Memenuhi Sebagian dari  
Persyaratan-persyaratan untuk mencapai  
Gelar Sarjana Ekonomi



**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA  
FAKULTAS EKONOMI  
KUPANG**

**2025**

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**PENGARUH INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN PAJAK**  
**DENGAN KEPERCAYAAN PADA OTORITAS PAJAK SEBAGAI**  
**VARIABEL MEDIASI**

(Studi Kasus: Pelaku UMKM Di Kecamatan Kelapa Lima, Kota Kupang)

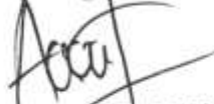
**ADRIANUS UN HANE**

**21190130**



**Menyetujui**

Pembimbing I



**Dr. Angela M. Minggu, SE., M.Si. Ak**

NUPTK: 9442764665237010

Pembimbing II

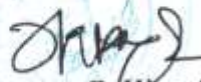


**Helda M. Ala, SE., M.Si**

NUPTK: 4458764665230240

**Mengesahkan**

Dekan Fakultas Ekonomi



**Hermyn B. Hina, SE., M.Si**

NUPTK : 7857746647230152

Ketua Program Studi



**Herny C. Fanggida, SE., M.Ak**

NUPTK: 3540769670230282

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**PENGARUH INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN PAJAK**  
**DENGAN KEPERCAYAAN PADA OTORITAS PAJAK SEBAGAI**  
**VARIABEL MEDIASI**

(Studi Kasus: Pelaku UMKM Di Kecamatan Kelapa Lima, Kota Kupang)

Telah dipersiapkan dan disusun oleh:

**ADRIANUS UN HANE**

**21190130**



Telah dipertahankan didepan dewan penguji  
Pada tanggal 28 Juli 2025

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Penguji Utama	Dr. Christian D. Manu, SE.,Sc.,AK,	
Penguji Anggota	Mesri W. N. Manafe, SE.,M.Sc,	
Penguji Anggota/Pembimbing I	Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si.Ak	
Penguji Anggota/Pembimbing II	Helda M. Ala, SE.,M.Si	

Skripsi Ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

**Dekan Fakultas Ekonomi**

**Hermyn B. Hana, SE.,M.Si**

**NUPTK : 7857746647230152**

**Ketua Program Studi**

**Herny C. Fanggida, SE.,M,Ak**

**NUPTK: 3540769670230282**



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA  
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228  
(0380) 881667, (0380) 881677,  
[ukawfe25@gmail.com](mailto:ukawfe25@gmail.com), <http://ukaw.ac.id>

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Adrianus Un Hane

Nim : 21190130

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak Dengan Kepercayaan Pada Otoritas Pajak Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus Pelaku UMKM Di Kecamatan Kelapa Lima Kota Kupang**, yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2024/2025 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya

Kupang, 28 Juni 2025

Mengetahui  
Dekan,  
  
Hermyn B. Hina, SE., M.Si  
NIDN. 785774667230152

Yang Menyatakan  
Mekesong  
  
  
Adrianus Un Hane  
NIM.21190130



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA  
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228  
(0380) 881667, (0380) 881677,  
[ukawfe25@gmail.com](mailto:ukawfe25@gmail.com), <http://ukaw.ac.id>

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**

Pada Hari Senin Tanggal Dua Puluh Delapan Bulan Juli Tahun Dua Ribu Dua Puluh Lima, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Adrianus Un Hane  
Tempat Tanggal Lahir : Naitnenas, 15 Agustus 2002  
NIM : 21190130  
Jurusan/Prodi : Ekonomi/Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Insentif Pajak terhadap Kepatuhan Pajak dengan Kepercayaan pada Otoritas Pajak sebagai Variabel Mediasi (Studi kasus pelaku UMKM di Kecamatan Kelapa Lima Kota Kupang)

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si.,Ak  
Pembimbing II : Helda M. Ala, SE.,M.Si

Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS \*) Dengan Nilai : ...79,2...

Huruf Mutu : ...A...

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Christian Daniel Manu, M.Sc.,Ak	Ketua	76 X 40%	30,4
Mesri W.N. Manafe, SE.,M.Sc	Anggota	80 X 20%	16
Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si.,Ak	Anggota	82 X 20%	16,4
Helda M. Ala, SE.,M.Si	Anggota	82 X 20%	16,4
<b>Jumlah Nilai Akhir</b>	<b>100%</b>		<b>79,2</b>

Kupang, 28 Juli 2025

Dekan Fakultas Ekonomi

  
**Hermyn B. Hina, SE.,M.Si**  
NUPTK:785774667230152

## **MOTO**

**“Orang-orang mungkin meremehkan kamu,  
Tetapi jangan biarkan itu menghentikan kamu,  
Gunakan itu sebagai motivasi untuk membuktikan kalau  
mereka salah”**

## **LEMBAR PERSEMBAHAN**

Dengan penuh rasa syukur saya persembahkan Skripsi ini sebagai ungkapan terima kasi kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa, karena anugerah dan penyertaannya, penulis mampu menyelesaikan skripsi ini di Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang dengan tepat waktu.
2. Kedua orang tua, Bapak Finsensius Luis Hane dan Ibu Dafrosa Fin atas segala bentuk dukungan yang diberikan selama ini. Terima kasi telah menjadi motivator hebat yang selalu memberikan motivasi dengan penuh cinta kasih yang tak terhenti.
3. Sahabat-sahabat saya, atas dukungan dan doa baik kepada saya. terima kasih sudah menjadi penyemangat dan penghibur sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.
4. Semua pihak yang telah berkontribusi dan membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
5. Diri sendiri, yang sudah berjuang sampai titik ini. Terima kasih sudah menjadi hebat dan tetap berdiri tegap dalam menghadapi segala masalah dan tantangan dalam setiap proses perkuliahan. Terima kasih karena tidak pernah pantang menyerah, selalu sabar dan tidak pernah takut akan kegagalan dalam menyelesaikan penelitian ini. Terima kasih sudah berjuang.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas semua rahmat dan berkat serta penyertaannya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana Kupang dengan judul, **“Pengaruh insentif pajak terhadap kepatuhan pajak dengan kepercayaan pada otoritas pajak sebagai variabel mediasi”**.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini tidak luput dari kekurangan. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritikan dan saran positif yang bersifat membangun guna menyempurnakan skripsi ini. Sesungguhnya, skripsi ini diselesaikan bukan semata-mata hasil kerja penulis, namun semua itu tidak terlepas dari dukungan dan bimbingan dari bapak/ibu dosen dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, dengan setulus hati penulis mempersembahkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof Dr. Ir. Godlief Fredik Neonufa, MT selaku rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
2. Ibu Hermyn Benny Hina, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi UKAW Kupang.
3. Ibu Herny Constantia Fanggidae, SE., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi UKAW Kupang.
4. Ibu Helda M. Ala, SE., M.Si selaku Dosen Penasihat Akademik dan sekaligus pembimbing II, yang sudah dengan kesungguhan hati dan



kerelaan waktu, tenaga dan buah pikiran yang membantu peneliti merampungkan menyempurnakan skripsi ini.

5. Dr. Angela Merici Minggu, SE.,M.Si.,Ak selaku Pembimbing I (Utama) yang sudah dengan kesungguhan hati dan kerelaan waktu, tenaga dan buah pikiran yang membantu peneliti merampungkan menyempurnakan penulisan skripsi ini.
6. Dr. Christian D. Manu, SE.,Sc.,AK, Sebagai Dosen penguji I (Utama) yang telah bersedia menguji peneliti mulai dari proposal hingga skripsi serta memberikan saran yang mendorong peneliti dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Ibu Mesri W. N. Manafe, SE.,M.Sc, Sebagai Dosen penguji II, yang telah bersedia menguji peneliti mulai dari proposal hingga skripsi serta memberikan saran yang mendorong peneliti dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penelitian ini masih banyak kekurangan serta masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun, demi tercapainya kesempurnaan penulisan skripsi ini.

Penulis,

Adrianus Un Hane

## DAFTAR ISI

<b>COVER .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>MOTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Masalah Penelitian .....	6
1.3 Persoalan Penelitian .....	7
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>9</b>
2.1 Landasan Teori .....	9
2.2 Konsep Penelitian .....	14
2.3 Hipotesis dan Kerangka Dasar Pemikiran.....	15
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>18</b>
3.1 Populasi dan Sampel .....	18
3.2 Teknik Pengumpulan Data .....	19
3.3 Indikator Empirik dan Skala Pengukuran .....	19
3.4 Hipotesis Statistik dan Teknik Pengujian Hipotesis.....	20
3.5 Teknik Analisis Data .....	22

<b>BAB IV ANALISIS DAN BAHASAN HASIL ANALISIS .....</b>	<b>27</b>
4.1 Gambaran Objek Penelitian .....	27
4.2 Analisis Pendahuluan .....	28
4.3 Analisis Lanjutan.....	36
4.4 Bahasan Hasil Analisis .....	48
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>51</b>
5.1 Kesimpulan .....	51
5.2 Implikasi Teoritis.....	52
5.3 Implikasi Terapan .....	53
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>56</b>
<b>DAFTAR TABEL</b>	
Tabel 3.1 Indikator empirik dan skala pengukuran .....	20
Tabel 3.2 Hipotesis Statistik Penelitian.....	21
Tabel 4.1 Perhitungan Sampel.....	27
Tabel 4.2 Distribusi responden berdasarkan jenis kelamin .....	29
Tabel 4.3 Distribusi responden berdasarkan usia .....	29
Tabel 4.4. Distribusi responden berdasarkan jenis usaha.....	30
Tabel 4.5 Distribusi responden berdasarkan lama usaha beroperasi.....	30
Tabel 4.6 Deskripsi Variabel Insentif Pajak .....	31
Tabel 4.7 Deskripsi Variabel Kepercayaan Pada Otoritas Pajak.....	32
Tabel 4.8 Deskripsi Variabel Kepatuhan Pajak .....	35
Tabel 4.9 <i>Outer Loading</i> .....	38
Tabel 4.10 <i>Discriminat Validity</i> .....	40

Tabel 4.11 <i>Validity</i> .....	40
Tabel 4.12 <i>R Square</i> .....	41
Tabel 4.13 <i>F Square</i> .....	42
Tabel 4.14 <i>Goodness of Fit</i> .....	44
Tabel 4.15 Hasil uji hipotesis .....	45

#### **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka berpikir.....	17
Gambar 4.1 Kerangka pengujian <i>PLS-SEM</i> .....	36
Gambar 4.2 <i>Outer loading</i> .....	39
Gambar 4.2 <i>Bootstrapping</i> .....	44

<b>LAMPIRAN</b> .....	59
-----------------------	----

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh insentif pajak terhadap kepatuhan pajak, serta mengetahui peran kepercayaan pada otoritas pajak sebagai variabel mediasi dalam hubungan tersebut. Penelitian ini dilakukan pada pelaku UMKM yang ada di Kecamatan Kelapa Lima, Kota Kupang. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan pendekatan *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) menggunakan aplikasi SmartPLS 4.0.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pelaku UMKM di Kecamatan Kelapa Lima dengan jumlah sampel sebanyak 91 responden yang diperoleh melalui teknik *purposive sampling*. Instrumen penelitian ini berupa kuesioner yang disebarakan secara langsung kepada responden. Variabel independen dalam penelitian ini adalah insentif pajak, variabel dependen adalah kepatuhan pajak, dan variabel *intervening* (mediasi) adalah kepercayaan pada otoritas pajak.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa insentif pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak dengan nilai T Statistik sebesar 2,264 > 1,96 dan nilai P Value  $0.010 < 0,05$ . Selain itu, insentif pajak juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepercayaan pada otoritas pajak dengan nilai T Statistik sebesar 2,849 > 1,96 dan nilai P Value 0,004. Selanjutnya, kepercayaan pada otoritas pajak terbukti memediasi secara signifikan pengaruh insentif pajak terhadap kepatuhan pajak dengan nilai T Statistik sebesar 4,716 > 1,96 dan nilai P Value  $0,000 < 0,05$ . Temuan ini mendukung teori *Planned Behavior* (TPB) dan *Slippery Slope*, yang menyatakan bahwa perilaku kepatuhan dapat dibentuk melalui

sikap positif, norma sosial, dan kepercayaan pada otoritas . oleh karena itu, pemberian insentif pajak yang tepat dan peningkatan kualitas hubungan antara otoritas pajak dan wajib pajak UMKM merupakan strategi efektif dalam meningkatkan kepatuhan pajak.

Implikasi dari penelitian ini adalah perlunya pemerintah dan otoritas pajak untuk tidak hanya menyediakan insentif pajak yang menarik bagi UMKM, tetapi membangun kepercayaan melalui pelayanan yang transparan, edukasi perpajakan yang insentif, dan kebijakan yang konsisten. Penelitian ini juga memiliki keterbatasan dari segi wilayah dan pendekatan kuantitatif yang digunakan, disarankan bagi penelitian selanjutnya untuk memperluas cakupan lokasi serta mempertimbangkan pendekatan kualitatif untuk mendapatkan wawasan yang lebih mendalam mengenai perilaku kepatuhan pajak pada UMKM.

**Kata Kunci:** Insentif Pajak, Kepatuhan Pajak, Kepercayaan pada Otoritas Pajak, UMKM, , *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling* PLS-SEM.

