

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,  
KESADARAN MEMBAYAR PAJAK DAN TINGKAT  
PENDAPATAN UMKM TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK UMKM**

**TESIS**



**OLEH:**

**HARI SETYO WIDODO  
8312418001**

**PROGRAM MAGISTER AKUNTANSI  
SEKOLAH PASCASARJANA  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA  
JULI 2020**

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,  
KESADARAN MEMBAYAR PAJAK DAN TINGKAT  
PENDAPATAN UMKM TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK UMKM**

TESIS

Diajukan kepada

SEKOLAH PASCASARJANA

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA

untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar  
Magister Akuntansi

OLEH:

HARI SETYO WIDODO

8312418001

**PROGRAM MAGISTER AKUNTANSI  
SEKOLAH PASCASARJANA  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA  
JULI 2020**

## HALAMAN PERSETUJUAN

TESIS

PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,  
KESADARAN MEMBAYAR PAJAK DAN TINGKAT  
PENDAPATAN UMKM TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK UMKM

Oleh:

HARI SETYO WIDODO

8312418001

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik  
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing,



Dr. Dian Purnama Sari, SE., MSA.

NIDN : 0730128502  
Email : dian-ps@ukwms.ac.id

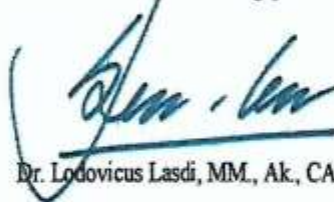
Tanggal: 23 Juni 2020

**HALAMAN PENGESAHAN**

**Tesis yang ditulis oleh: Hari Setyo Widodo NRP 8312418001**

Telah diuji pada tanggal 02 Juli 2020 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji

Ketua Tim Penguji



Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA. CPA

Mengetahui:

Dirèktur,



Prof. Dr. J.S. Ami Soewandi  
NIK. 241.02.0542

Ketua Program Studi,



Dr. Dyna Rachmawati, SE., M.Si., Ak.  
NIK. 321.97.0296

## **PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hari Setyo Widodo

NRP : 8312418001

Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan, Kesadaran Membayar Pajak dan Tingkat Pendapatan UMKM Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM

Menyatakan bahwa tesis ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Sekolah Pascasarjana Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*ditigal library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-Undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 23 Juni 2020

Yang menyatakan

  
(Hari Setyo Widodo)

## **KATA PENGANTAR**

Dengan mengucapkan rasa syukur ke hadirat ALLAH S.W.T atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis telah menyelesaikan Tesis dengan judul “Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan, Kesadaran Membayar Pajak dan Tingkat Pendapatan UMKM Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM” yang merupakan persyaratan dalam menyelesaikan Program Magister Akuntansi di Sekolah Pascasarjana Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Terselesaikannya penyusunan Tesis ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. Kuncoro Foe, G.Dip.Sc., Ph.D., Apt. selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Bapak Prof. Dr. J. S. Ami Soewandi selaku Direktur Sekolah Pascasarjana Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Ibu Dr. Dyna Rachmawati, SE., M.Si., Ak. selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Sekolah Pascasarjana Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang banyak memberikan masukan dan wawasan keilmuannya dalam penyelesaian Tesis ini.
4. Ibu Dr. Dian Purnama Sari, SE, MSA. selaku dosen pembimbing yang telah bersabar membimbing dan memberi arahan sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis ini dengan lancar.
5. Bapak Dr. Heru Tjaraka, Ak. selaku dosen perpajakan yang telah memberikan ide pemikiran untuk topik pada Tesis ini.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Magister Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama masa perkuliahan.
7. Ayahanda dan Ibunda tercinta serta saudara dan keluarga yang telah banyak memberikan bantuan do'a dan dorongan moral.
8. Teman-teman yang telah membantu penyusunan Tesis ini, Trenggono Sumunu, Erwin Sampelalong, Soni dan Yudi.

9. Spesial buat rekan seperjuangan, Sandra, Keren, Nanda, Kezia dan rekan-rekan lainnya yang tak bisa disebutkan satu persatu.
10. Ibu Ina sebagai pegawai Dinas Koperasi dan UMKM Kota Surabaya yang turut membantu memberikan data demi terselesainya Tesis ini.

Akhirnya penulis berharap semoga Tuhan YME mencatat sebagai amal kebaikan kepada mereka semua. Penulis menyadari bahwa Tesis ini masih ada kekurangannya, oleh karena itu saran dan masukan dari semua pihak akan sangat berguna bagi penulis dimasa depan. Harapan penulis semoga Tesis ini dapat bermanfaat bagi yang menggunakan, serta bagi semua pihak yang berkesempatan membaca laporan ini.

Surabaya, Juni 2020

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
ABSTRAK .....	xv
ABSTRACT .....	xvi
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.5 Sistematika Penulisan .....	8
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA .....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Teori Keagenan .....	10
2.1.2 Pajak .....	10
2.1.2.1 Pengertian Pajak.....	10
2.1.2.2 Fungsi Pajak .....	11
2.1.2.3 Sistem Pemungutan Pajak.....	12
2.1.2.4 Asas Pemungutan Pajak .....	12
2.1.2.5 Jenis-jenis Pajak.....	13
2.1.2.6 Wajib Pajak .....	14
2.1.3 Kepatuhan Wajib Pajak .....	15
2.1.4 Pemahaman Peraturan Perpajakan .....	16



2.1.5	Kesadaran Membayar Pajak .....	16
2.1.6	Tingkat Pendapatan UMKM .....	17
2.1.7	Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	18
2.1.7.1	Pengertian Usaha Mikro, Kecil dan menengah .....	18
2.1.7.2	Ciri-ciri Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	20
2.1.7.3	Jenis-jenis Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	20
2.1.7.4	Keunggulan dan Kelemahan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah .....	21
2.1.7.5	Pajak Penghasilan (PPh) UMKM.....	23
2.2	Penelitian Terdahulu .....	25
2.3	Pengembangan Hipotesis .....	32
2.4	Rerangka Konseptual .....	35
<b>BAB 3</b>	<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>38</b>
3.1	Desain Penelitian .....	38
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
3.2.1	Definisi Operasional.....	38
3.2.2	Pengukuran Variabel .....	40
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	41
3.4	Metode Pengumpulan Data.....	42
3.5	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	42
3.5.1	Populasi .....	42
3.5.2	Sampel.....	42
3.5.3	Teknik Pengambilan Sampel.....	43
3.6	Analisis Data.....	43
3.6.1	Uji Validitas .....	44
3.6.2	Uji Reliabilitas.....	44
3.6.3	Uji Asumsi Klasik .....	44
3.6.3.1	Uji Normalitas .....	45
3.6.3.2	Uji Multikolinieritas.....	45
3.6.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	45
3.6.3.4	Uji Autokorelasi .....	46

3.6.4 Uji Kelayakan Model .....	46
3.6.4.1 Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	46
3.6.4.2 Uji Koefisien Regresi (Uji F) .....	47
3.6.5 Analisis Regresi Linier Berganda.....	47
3.6.6 Uji Koefisien Regresi Secara Signifikan (Uji t).....	48
<b>BAB 4 ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>50</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	50
4.1.1 Tempat dan Waktu Penelitian .....	50
4.1.2 Karakteristik Responden .....	51
4.1.2.1 Demografi Data Berdasarkan Jenis Kelamin .....	52
4.1.2.2 Demografi Data Berdasarkan Bidang Usaha .....	52
4.1.2.3 Demografi Data Berdasarkan Lama Usaha.....	53
4.1.2.4 Demografi Data Omzet Penjualan .....	53
4.2 Deskripsi Data Penelitian.....	54
4.3 Hasil Analisis Data .....	56
4.3.1 Hasil Uji Validitas Data.....	56
4.3.2 Hasil Uji Reliabilitas Data.....	59
4.3.3 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	59
4.3.3.1 Hasil Uji Normalitas .....	59
4.3.3.2 Hasil Uji Multikolinieritas .....	59
4.3.3.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	60
4.3.3.4 Hasil Uji Autokorelasi .....	60
4.3.4 Hasil Uji Kelayakan Model .....	61
4.3.4.1 Hasil Uji Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	61
4.3.4.2 Hasil Uji Uji Koefisien Regresi (Uji F) .....	62
4.3.5 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....	62
4.3.6 Hasil Uji Uji Koefisien Regresi Secara Signifikan (Uji t) .	63
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian .....	64
4.4.1 Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	64

4.4.2	Pengaruh Kesadaran Membayar Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	65
4.4.3	Pengaruh Tingkat Pendapatan UMKM Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	66
4.5	Hasil Uji Analisis Tambahan .....	67
BAB 5	SIMPULAN DAN SARAN .....	73
5.1	Simpulan .....	73
5.2	Keterbatasan.....	73
5.3	Saran .....	74
	DAFTAR PUSTAKA .....	75
	LAMPIRAN.....	81

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Kategori Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	19
Tabel 2.2 Rangkuman Penelitian Yang Relevan.....	27
Tabel 3.1 Indikator dan Pengukuran Variabel.....	40
Tabel 3.2 Durbin-Watson.....	46
Tabel 4.1 Klasifikasi Kuesioner per Kecamatan.....	50
Tabel 4.2 Data Sampel Penelitian.....	51
Tabel 4.3 Data Karakteristik Responden.....	52
Tabel 4.4 Demografi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	52
Tabel 4.5 Demografi Responden Berdasarkan Bidang Usaha.....	53
Tabel 4.6 Demografi Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	53
Tabel 4.7 Demografi Responden Berdasarkan Omzet Penjualan.....	54
Tabel 4.8 Statistik Deskriptif.....	54
Tabel 4.9 Total Skor Jawaban Kuesioner.....	56
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Variabel Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	57
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Variabel Pemahaman Peraturan Perpajakan ..	57
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas Variabel Kesadaran Membayar Pajak.....	58
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas Variabel Tingkat Pendapatan UMKM.....	58
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas.....	59
Tabel 4.15 Hasil Uji Normalitas.....	59
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinieritas.....	60
Tabel 4.17 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	60
Tabel 4.18 Hasil Uji Autokorelasi.....	60
Tabel 4.19 Hasil Uji Keofisien Determinasi $R^2$ .....	61
Tabel 4.20 Hasil Analisis Uji F.....	62
Tabel 4.21 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	62
Tabel 4.22 Hasil Analisis Uji t.....	63
Tabel 4.23 Hasil Uji Determinasi $R^2$ Usaha Mikro.....	67
Tabel 4.24 Hasil Uji Regresi Linier Berganda Usaha Mikro.....	68

Tabel 4.25 Hasil uji Determinasi $R^2$ Usaha Kecil .....	68
Tabel 4.26 Hasil Uji Regresi Linier Berganda Usaha Kecil .....	69
Tabel 4.27 Hasil Uji Determinasi $R^2$ Usaha Menengah .....	70
Tabel 4.28 Hasil Uji Regresi Linier Berganda Usaha Menengah .....	70

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Model Penelitian .....	37

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian

Lampiran 2. Tabulasi Data Penelitian

Lampiran 3. Hasil Analisis Statistik Deskriptif

Lampiran 4. Hasil Pengujian Data

Lampiran 5. Surat Keterangan Telah Selesai Survey

## ABSTRAK

### **Pemahaman Peraturan Perpajakan, Kesadaran Membayar Pajak dan Tingkat Pendapatan UMKM Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM**

Penelitian kuantitatif ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh pemahaman peraturan perpajakan, kesadaran membayar pajak dan tingkat pendapatan UMKM terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Objek penelitian ini adalah UMKM yang terdaftar pada Dinas Koperasi dan UMKM Kota Surabaya sampai dengan tahun 2019. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebanyak 125 UMKM yang dipilih dengan teknik *nonprobability sampling*. Sumber data diperoleh dari kuesioner yang dibagikan langsung kepada pemilik UMKM. Metode analisis data menggunakan regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman peraturan perpajakan dan tingkat pendapatan UMKM berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Sedangkan kesadaran membayar pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun pelaku usaha mau membayar pajak namun belum dapat meningkatkan kepatuhan perpajakannya.

**Kata kunci:** *Kepatuhan Pajak, Pemahaman Perpajakan, Kesadaran Pajak, Tingkat Pendapatan*



## **ABSTRACT**

### **Understanding Tax Regulations, Tax Paying Awareness and Levels of Micro, Small and Medium Enterprises Revenue Against the Compliance of MSME Taxpayers**

This quantitative research aims to examine and analyze the effect of understanding tax regulations, awareness of paying taxes and MSME income levels on MSME taxpayer compliance. The object of this study is the MSMEs that are registered at the Department of Cooperatives and MSMEs in Surabaya City until 2019. The samples used in this study are 125 MSMEs selected with nonprobability sampling techniques. Sources of data were obtained from questionnaires distributed directly to MSME owners. The method of data analysis uses multiple linear regression.

The results showed that the understanding of taxation regulations and the level of MSME's income affected the compliance of MSME taxpayers. While awareness of paying taxes does not affect the compliance of tax payers of SMEs. This shows that although businesses want to pay taxes, they have not been able to improve their tax compliance.

**Keywords:** Tax Compliance, Taxation Understanding, Tax Awareness, Revenue Level