

**PERSPEKTIF KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN
PREFERENSI RISIKO SEBAGAI PEMODERASI**

(Studi Kasus UMKM Di Kecamatan Tembalang Kota Semarang)

S K R I P S I

**Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat guna menyelesaikan studi akhir dan
untuk memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomika dan
Bisnis Universitas Stikubank**

S e m a r a n g



Oleh :

Nama : Yustika Maulidya Fatah

Nim : 16.05.52.0305

Program Studi : S.1 Akuntansi

FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS UNIVERSITAS

STIKUBANK

S E M A R A N G

2021

HALAMAN PERSETUJUAN



Manuskrip Skripsi ini telah memenuhi syarat dan kepada penyusun Disetujui untuk mengikuti ujian pendaran Skripsi dengan judul :

**PERSPEKTIF KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN PREFERENSI RISIKO
SEBAGAI PEMODERASI**

(Studi Kasus UMKM di Kecamatan Tembalang Kota Semarang)

Oleh :

Nama : Yustika Maulidya Fatah

NIM : 16.05.52.0305

Program Studi : S.1 Akuntansi

Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank

Semarang

Semarang, 14 Februari 2021

Dosen Pembimbing

RACHMAWATI MEITA OKTAVIANI, S.E., M.Si., Ak. CA. Asean CPA

NIDN : 0604057603

HALAMAN PENGESAHAN



**PERSPEKTIF KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN
PREFERENSI RISIKO SEBAGAI PEMODERASI**

(Studi Kasus UMKM di Kecamatan Tembalang Kota Semarang)

Ditulis oleh :

Nama : Yustika Maulidya Fatah

NIM : 16.05.52.0305

Program Studi : S.1 Akuntansi

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pendadaran Skripsi dan telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang pada tanggal :

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

**Dosen Pembimbing
(Merangkap penguji I)**

**(Rachmawati Meita Oktaviani, S.E., M.Si., Ak. CA. Asean CPA)
NIDN 0604057603**

Penguji II

**(Djoko Wahyudi, SE, Ak. CA. Asean CPA)
NIDN 06101052**

Penguji III

**(Achmad Badjuri, S.E., M.Si., A.kt.)
NIDN 0611117601**



**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis**

**(Dr. Agus Saha S.E., M.Si)
NIDN 0027037101**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI



PERSPEKTIF KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN PREFERENSI RISIKO SEBAGAI PEMODERASI

(Studi Kasus UMKM di Kecamatan Tembalang Kota Semarang)

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan, pendapat atau pemikiran dari tulisan lain, yang saya aku seolah-olah sebagai tulisan sendiri, dan tidak terdapat bagian atau sebagian tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi saya yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri itu. Bila dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dan hasil ujian skripsi ini.

Semarang, Februari 2018

Yang Menyatakan,



Yustika Maulidya Fatah

HALAMAN PERSEMBAHAN

Rasa syukur yang begitu besar atas segala kekuatan dan limpahan rahmat dari Allah Subhanahu wata'ala sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Begitu banyak dukungan yang diberikan kepada penulis, sehingga penulis persembahkan skripsi ini kepada :

1. Kedua orangtua yang selalu mengusahakan semua hal terbaik. Papaku tersayang Papa Fatah, yang selalu berjuang memenuhi kebutuhan. Mama tercinta Mama ida, yang selalu memotivasi dan memberikan dukungan serta mendoakan untuk keberhasilan anak-anaknya.
2. Kakak dan Adikku tersayang, Fadhila Safitri Fatah dan Faris Maulana Fataha atas semangat, perhatian, dan doa yang tidak pernah putus. Kalian kakak dan adikku yang luar biasa
3. Dosen pembimbing, Ibu Rachmawati Meita Oktaviani , S.E.,M.Si., Ak. CA. Asean CPA yang selalu sabar membimbing dan memberikan motivasi, semangat sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
4. Untuk Afif Haidil terimakasih atas doa, bantuan dan semangatnya dalam penyelesaian skripsi ini
5. Sahabat super penulis, Ulfa, Ninik, yasinta, riska, maesaroh, linda, shofi, itta, gheby, elok, arina, novita, tias, fara terimakasih atas pertemanan yang begitu erat dari awal kuliah hingga sekarang.
6. Teman-teman seangkatan Unisbank S1 Akuntansi Semarang khususnya Fakultas Ekonomika dan Bisnis terimakasih atas kebersamaannya selama kuliah.
7. Untuk semua pihak yang belum penulis sebutkan, terimakasih atas doa dan dukungannya.

MOTTO

“Usaha akan membuahkan hasil setelah seseorang tidak menyerah”

-Napoleon Hill-

"Saya datang, saya bimbingan, saya ujian, saya revisi dan saya menang”

-Yustika-

**“Karena sesungguhnya kesulitan itu ada kemudahan, dan hanya kepada Tuhan-
Mulah hendaknya kamu berharap”**

-Q.S Al Insyiroh:5,7

ABSTRAK

UMKM di Indonesia selain berperan dalam mengatasi masalah pengangguran tumbuhnya usaha mikro menjadikannya sebagai sumber pertumbuhan kesempatan kerja dan pendapatan. Saat ini pemerintah mulai melirik sektor swasta yang dipastikan memiliki potensi yang besar untuk pemasukan pajak, yaitu dari Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). Omset dan labanya memang jauh lebih kecil dibandingkan dengan perusahaan-perusahaan besar. Dalam menyerap banyak tenaga kerja berarti Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) juga punya peran strategis dalam upaya pemerintah dalam mengurangi kemiskinan dan pengangguran. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pemahaman peraturan perpajakan, sanksi pajak, kesadaran wajib pajak dengan kepatuhan wajib pajak UMKM, serta preferensi risiko sebagai variabel pemoderasi.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh wajib pajak UMKM yang terdaftar pada Dinas Koperasi & UMKM Kota Semarang. Metode penelitian yang digunakan adalah convenience sampling dengan kuesioner. Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian sebanyak 110 responden. Metode analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa pemahaman peraturan perpajakan, sanksi pajak dan kesadaran wajib pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak. Sementara sanksi tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak. Preferensi risiko berhasil memperkuat hubungan antara pemahaman peraturan perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak. Tetapi preferensi tidak memoderasi hubungan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak. Dalam penelitian ini preferensi risiko memperlemah hubungan antara kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata Kunci : pemahaman peraturan perpajakan, sanksi pajak, kesadaran wajib pajak, preferensi risiko, kepatuhan wajib pajak.

ABSTRACT

In addition, MSMEs in Indonesia play a role in overcoming the problem of unemployment, the growth of imikro efforts, making it a source of growth in job opportunities and income. At this time, the government began to look at the private sector, which was confirmed to have the greatest potential to import the tax, namely iMikro iMikro iMikro iMenengah i (UMKM). The iOmset and its income are far less than that of the larger companies. iIn absorbing a lot of work power means iMicro iMicro business iMedium iMedium i (MSMEs) also has a strategic role in the government's efforts to reduce poverty and unemployment. This research aims to examine and analyze tax regulations, tax sanctions, the awareness of taxpayers with MSME taxpayers, and risk preference as moderating variables.

The population in this research is all the tax-obliged MSMEs registered at the Semarang City Cooperatives & UMKM Office. The research method used was convenience sampling with a questionnaire. The number of samples used in the study were 110 respondents. The method of data analysis used multiple linear regression analysis.

The results of the study partially show that understanding of tax regulations, tax sanctions and taxpayer awareness has a positive effect on taxpayers. Meanwhile, sanctions have no effect on taxpayers. Preferences that successfully assess the relationship between understanding tax regulations on taxpayers. But preference does not moderate the tax laws on taxpayers. In this study, risk preference weakens the relationship between taxpayer awareness of taxpayers.

Keywords: understanding tax regulations, tax sanctions, taxpayer awareness, risk preference, taxpayer compliance.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah Subhanahu wata'ala atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul **PRESPEKTIF KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN PREFERENSI RISIKO SEBAGAI PEMODERASI** (Studi Kasus UMKM yang terdaftar di Kecamatan Tembalang Kota Semarang). Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Akuntansi Srata Satu (S1) Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.

Penulisan Skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, saran dan dukungan baik moril maupun materil dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan tidak mengurangi rasa hormat, pada kesempatan kali ini dengan segenap kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Dr. Safik Faozi, SH., M.Hum selaku Rektor Universitas Stikubank Semarang.
2. Ibu Dr. Euis Soliha, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.
3. Ibu Cahyani Nuswandari, S.E., M.Si., Ak. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Stikubank Semarang.
4. Ibu Rachmawati Meita Oktaviani, S.E., M.Si., AK., CA selaku dosen pembimbing senantiasa membantu penyelesaian penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang yang telah membimbing, memberi banyak arahan, serta ilmu pengetahuan selama masih studi.
6. Bapak (Ir. M. Fatah Sahid) dan Ibu (Ida Arief, S.H) atas segala cita, kasih sayang, perhatian, dukungan, pengorbanan dan do'a yang tulus selama ini. Semoga Allah SWT selalu melimpahkan karunia dan berkah untuk bapak dan ibu.
7. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

Hanya doa yang dapat penulis panjatkan. Akhir kata, teriring harapan semoga skripsi ini dapat bermanfaat meskipun penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna.

Semarang, 14 Februari 2021


Yustika Maulidya Fatah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR TABEL	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Batasan Masalah.....	12
1.4 Tujuan Penelitian	12
1.5 Manfaat Penelitian	13
1.5.1 Manfaat Teoritis	13
1.5.2 Manfaat Praktis	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 Landasan Teori	15
2.1.1. Teori Atribusi	15
2.1.2. Teori Prospek	19
2.2. Definisi Pajak	19
2.3. Fungsi Pajak	20
2.4. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	20
2.5. Kepatuhan Wajib Pajak	23
2.5.1. Indikator Kepatuhan Wajib Pajak	24
2.6. Faktor Yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak.....	25
2.6.1. Pemahaman Peraturan Perpajakan	25

2.6.2. Sanksi Perpajakan	26
2.6.3. Kesadaran Wajib Pajak	27
2.7 Preferensi Risiko	29
2.8 Penelitian Terdahulu	30
2.9 Pengembangan Hipotesis.....	32
2.9.1 Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	32
2.9.2 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	34
2.9.3 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak...35	
2.9.4 Pengaruh Preferensi Risiko Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	36
2.9.5 Preferensi Risiko Memoderasi Hubungan Antara Pemahaman Peraturan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	37
2.9.6 Preferensi Risiko Memoderasi Hubungan Antara Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	38
2.9.7 Preferensi Risiko Memoderasi Antara Hubungan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	39
2.10 Model Empiris Penelitian.....	39
BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1 Populasi dan Sampel.....	41
3.2 Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.2.1 Jenis Data.....	42
3.2.2 Sumber Data.....	42
3.2.3 Teknik Pengambilan Data.....	42
3.3 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	43
3.3.1 Variabel Independen.....	43
3.3.1.1 Pemahaman Peraturan Perpajakan (X_1).....	44
3.3.1.2 Sanksi Pajak (X_2).....	45
3.3.1.3 Kesadaran Wajib Pajak (X_3)	45
3.4 Teknik Analisis Data.....	46
3.4.1 Uji Kualitas Data.....	46
3.4.1.1 Uji Validitas.....	46
3.4.1.2 Uji Reliabilitas.....	47
3.4.2 Analisis Statistik Deskriptif.....	47
3.4.3 Uji Normalitas.....	47
3.4.4 Uji Model.....	48

3.4.4.1 Uji Koefisiensi Determinasi (R^2).....	49
3.4.4.2 Uji Signifikan Simultan (Uji Statistik F).....	49
3.4.5 Uji Hipotesis (Uji Statistik t).....	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	51
4.1 Populasi dan Sampel.....	51
4.1.2 Deskripsi Jawaban Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	52
4.1.3 Deskripsi Objek Penelitian Jawaban Responden Berdasarkan Umur	52
4.1.4 Deskripsi Jawaban Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	53
4.1.5 Deskripsi Jawaban Responden Berdasarkan Jenis Usaha	54
4.2 Uji Kualitas Data	54
4.2.1 Hasil Uji Validitas.....	54
4.2.2 Hasil Uji Reliabilitas	56
4.3 Statistik Deskriptif.....	59
4.4. Uji Normalitas	58
4.5 Uji Model.....	66
4.5.1 Uji Koefisien Determinasi.....	60
4.5.2 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	61
4.5.3 Uji Selisih Mutlak	61
4.6 Uji Hipotesis (Uji T).....	70
4.6.1. Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	64
4.6.2 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	64
4.6.3 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	64
4.6.4 Pengaruh Preferensi Risiko Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	65
4.6.5 Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan Terhadap Preferensi Risiko	65
4.6.6 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Preferensi Risiko	66
4.6.7 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Preferensi Risiko	66
4.7 Pembahasan.....	73
4.7.1 Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	66
4.7.2 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	68
4.7.3 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	69

4.7.4 Pengaruh Preferensi Risiko Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	70
4.7.5 Preferensi Risiko Memoderasi Hubungan antara Pemahaman Peraturan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	72
4.7.6 Preferensi Risiko Memoderasi Hubungan antara Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	72
4.7.7 Preferensi Risiko Memoderasi Hubungan antara Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	73
BAB V KESIMPULAN	75
5.1 Kesimpulan.....	81
5.2 Keterbatarasan.....	75
5.3 Saran.....	76
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN 1.....	82
LAMPIRAN 2.....	91
LAMPIRAN 3.....	101
LAMPIRAN 4.....	105
LAMPIRAN 5.....	107
LAMPIRAN 6.....	115
LAMPIRAN 7.....	117
LAMPIRAN 8.....	120

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Berpikir.....	39
-----------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data UMKM Provinsi Jawa Tengah Tahun 2016-2019	4
Tabel 2.1 Kriteria UMKM	22
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 4.1 Pembagian Kuesioner	51
Tabel 4.2 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	52
Tabel 4.3 Data Responden Berdasarkan Umur	53
Tabel 4.4 Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	53
Tabel 4.5 Data Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	54
Tabel 4.6 Uji Statistik Deskriptif	57
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas.....	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas	56
Tabel 4.9 Uji Normalitas.....	59
Tabel 4.10 Koefisien Determinasi.....	60
Tabel 4.11 Uji Statistik F	61
Tabel 4.12 Persamaan Moderasi	62