

**DETERMINAN MINAT WAJIB PAJAK ATAS INSENTIF PERPAJAKAN
UMKM DI MASA PANDEMI COVID-19**

SKRIPSI



Diajukan Oleh :

EFA ROSSANA

18013010174/FE/FA

**PROGRAM STUDI EKONOMI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR
2023**

**LEMBAR PENGESAHAN
SKRIPSI**

**DETERMINAN MINAT WAJIB PAJAK ATAS INSENTIF PERPAJAKAN
UMKM DI MASA PANDEMI COVID-19**

Disusun Oleh:

EFA ROSSANA
18013010174/FE/FA

Telah dipertahankan dan diterima keabsahan dari Artikel yang akan
dipublikasikan Pada Jurnal Ilmiah Sinta 1-6 oleh Tim Penilai
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal : 23 September 2022

Pembimbing,
Pembimbing Utama

Tim Penilai,
Ketua


**(Dr. Rida Perwita Sari, SE, M.Ak.,
CA, Cert.IPSAS)**
NIP. 384121002931

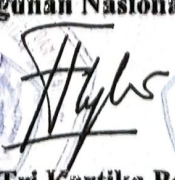

(Drs. Ec. Munari, MM, CAPM, CIBA)
NIP. 19610402 198803 1001

Anggota


(Dr. Gideon Setyo B, M.Si., CFP®)
NIP. 19670622 202121 1001

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

17 JAN 2023



Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP
NIP. 19630420 199103 2001

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**DETERMINAN MINAT WAJIB PAJAK ATAS INSENTIF PERPAJAKAN
UMKM DI MASA PANDEMI COVID-19**

Disusun Oleh:

EFA ROSSANA
18013010174/FE/FA

Telah diseminarkan dan disetujui untuk mempublikasikan penelitian
pada jurnal ilmiah Sinta 1-6 oleh:

Pembimbing Utama



(Dr. Rida Perwita Sari. SE. M.Aks. CA. Cert.IPSAS)
NIP. 384121002931

Tanggal : 12 September 2022



Mengetahui,
Koordinator Program Studi

Dra. Eri Sari Andayani, M.Aks., CMA
NIP. 19661011 199203 2001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Efa Rossana
NPM : 18013010174
NIK : 3506155305990002
Tempat/Tanggal Lahir : Nganjuk, 13 Mei 1999
Alamat : Dsn Merjoyo RT.09 RW.02, Kec. Purwoari, Kediri
Judul Artikel : FAKTOR PENENTU MINAT WAJIB PAJAK ATAS
INSENTIF PERPAJAKAN UMKM DI MASA PANDEMI
COVID-19

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan tidak publish maka kelulusan akan dibatalkan, saya bersedia dibatalkanya gelar akademik yang telah saya raih.

Kediri, 22 November 2022

Yang menyatakan,


Efa Rossana

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dengan memanjatkan puji syukur kepada Allah SWT, dengan izin dan ridho-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul “**DETERMINAN MINAT WAJIB PAJAK ATAS INSENTIF PERPAJAKAN UMKM DI MASA PANDEMI COVID-19**”, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Berkat dukungan dan doa yang dipanjatkan dari berbagai pihak, penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar hingga sekarang. Oleh karenanya, penulis merasa berkewajiban untuk mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Eko Purwanto, SE., M.Si, selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CfrA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks, CMA, selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
6. Dr. Rida Perwita Sari. SE. M. Aks. CA. Cert.IPSAS, selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing penulis dengan baik dan sabar sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
8. Kantor Pelayanan Pajak Pratama Surabaya Sukomanunggal yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian skripsi.
9. Keluarga tercinta, terutama Orang tua yang selalu mendukung apapun pilihan penulis dan tidak hentinya memberikan kasih sayang, restu dan doanya.
10. Teman-teman penulis yang selalu setia menemani dan memberikan dukungan, doa, dan nasihat yang berharga untuk penulis.
11. Kepada diri saya sendiri, terima kasih karena sudah kuat bertahan melewati semua proses kehidupan dan selalu berusaha untuk tidak menyerah serta bersabar saat keadaan terendah sekalipun. Terima kasih karena sudah menjadi kuat.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis senantiasa mengharapkan kritik serta saran bagi perbaikan di masa mendatang dan penulis berharap semoga penelitian ini dapat memberikan kebermanfaatan kepada berbagai pihak.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Kediri, 13 Agustus 2022

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI	v
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
BAB II.....	9
TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Landasan Teori	13
2.2.1 Theory of Planned Behavior (TPB).....	13
2.2.2 Wajib Pajak	15
2.2.3 Insentif Perpajakan PPh Final UMKM di Masa Pandemi COVID-19.....	16
2.2.4 Persepsi Faktor Sosial.....	17
2.2.5 Persepsi Pemahaman Pajak	17
2.2.6 Persepsi Kualitas Pelayanan	18
2.2.7 Kondisi Keuangan	19
2.2.8 Minat Wajib Pajak.....	20
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	20

2.3.1 Pengaruh Persepsi Faktor Sosial Terhadap Minat Wajib Pajak UMKM Untuk Memanfaatkan Insentif Pajak di Masa Pandemi COVID-19	20
2.3.2 Pengaruh Persepsi Pemahaman Pajak Terhadap Minat Wajib Pajak UMKM Untuk Memanfaatkan Insentif Pajak di Masa Pandemi COVID-19.	21
2.3.3 Pengaruh Persepsi Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Wajib Pajak UMKM Untuk Memanfaatkan Insentif Pajak di Masa Pandemi COVID-19.	22
2.3.4 Pengaruh Kondisi Keuangan Terhadap Minat Wajib Pajak UMKM Untuk Memanfaatkan Insentif Pajak di Masa Pandemi COVID-19.	23
2.4 Kerangka Pikir	24
2.5 Hipotesis	24
BAB III	25
METODE PENELITIAN	25
3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....	25
3.1.1 Jenis Penelitian	25
3.1.2 Objek Penelitian	25
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	26
3.2.1 Variabel Dependen	26
3.2.2 Variabel Independen.....	27
3.2.3 Pengukuran Variabel	31
3.3 Teknik Penentuan Sampel	32
3.3.1 Populasi	32
3.3.2 Sampel	32
3.4 Teknik Pengumpulan Data	33
3.4.1 Jenis dan Sumber Data	33
3.4.2 Pengumpulan Data.....	33

3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	34
3.5.1 Analisis <i>Outer Model</i>	34
3.5.2 Analisis <i>Inner Model</i>	35
3.5.3 Uji Hipotesis	36
BAB IV	37
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	37
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	37
4.1.1 Sejarah Umum KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal.....	37
4.1.2 Tugas dan Fungsi KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal	38
4.1.3 Visi dan Misi	39
4.1.4 Struktur Organisasi	40
4.2 Deskripsi Data Penelitian	41
4.2.1 Deskripsi Karakteristik Responden	41
4.2.1.1 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	41
4.2.1.2 Karakteristik Berdasarkan Jenis Usaha	42
4.2.1.3 Karakteristik Berdasarkan Omset Usaha.....	42
4.2.2 Deskripsi Variabel Penelitian	43
4.2.2.1 Persepsi Faktor Sosial.....	43
4.2.2.2 Persepsi Pemahaman Pajak	44
4.2.2.3 Persepsi Kualitas Pelayanan Pajak	46
4.2.2.4 Kondisi Keuangan	47
4.2.2.5 Minat Wajib Pajak Untuk Memanfaatkan Insentif Perpajakan Di Masa COVID-19	49
4.3 Uji Analisis dan Uji Hipotesis	50

4.3.1 Uji <i>Outer</i> Model	50
4.3.1.1 Uji Validitas Konvergen.....	50
4.3.1.2 Uji Validitas Diskriminan.....	53
4.3.1.3 Uji Reliabilitas	54
4.3.2 Uji <i>Inner</i> Model.....	55
4.3.2.1 <i>R-Square</i> (R^2).....	55
4.3.2.2 <i>Predictive Relevance</i> (Q^2)	56
4.3.3 Pengujian Hipotesis	56
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian.....	59
4.4.1 Pengaruh Persepsi Faktor Sosial Terhadap Minat Wajib Pajak Untuk Memanfaatkan Insentif Perpajakan Di Masa COVID-19.	59
4.4.2 Pengaruh Persepsi Pemahaman Pajak Terhadap Minat Wajib Pajak Untuk Memanfaatkan Insentif Perpajakan Di Masa COVID-19	61
4.4.3 Pengaruh Persepsi Kualitas Pelayanan Pajak Terhadap Minat Wajib Pajak Untuk Memanfaatkan Insentif Perpajakan Di Masa COVID-19	62
4.4.4 Pengaruh Kondisi Keuangan Terhadap Minat Wajib Pajak Untuk Memanfaatkan Insentif Perpajakan Di Masa COVID-19	63
BAB V	64
KESIMPULAN DAN SARAN	64
5.1 Kesimpulan.....	64
5.2 Saran	64
5.3 Keterbatasan dan Implikasi Penelitian	65
5.3.1 keterbatasan penelitian	65
5.3.2 Implikasi Penelitian	65
DAFTAR PUSTAKA	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir Penelitian	24
Gambar 4.1 Struktur KPP Pratama Sukomanunggal Surabaya.....	40
Gambar 4.2 Hasil <i>Inner</i> Model.....	57

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Distribusi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	41
Tabel 4.2 Distribusi Berdasarkan Jenis Usaha	42
Tabel 4.3 Distribusi Berdasarkan Omset Usaha.....	42
Tabel 4.4 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Persepsi Faktor Sosial	43
Tabel 4.5 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Persepsi Pemahaman Pajak	45
Tabel 4.6 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Persepsi Kualitas Pelayanan Pajak	46
Tabel 4.7 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Kondisi Keuangan.....	47
Tabel 4.8 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Minat Wajib Pajak Untuk Memanfaatkan Insentif Perpajakan Di Masa COVID-19.....	49
Tabel 4.9 Outer Loading Tahap 1.....	51
Tabel 4.10 Outer Loading Tahap 2.....	52
Tabel 4.11 Nilai Average Variances Extracted (AVE)	52
Tabel 4.12 Validitas Diskriminan.....	53
Tabel 4.13 Nilai Kuadrat AVE.....	54
Tabel 4.14 Nilai Composite Reliability Dan Cronbach Alpha.....	55
Tabel 4.14 R-Square	55
Tabel 4.15 Nilai Q-Square.....	56
Tabel 4.16 Hasil Path Coefficients dan P-Values.....	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Penelitian Terdahulu	71
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian	78
Lampiran 3 Hasil Rekapitulasi Jawaban Responden.....	83
Lampiran 4 Permohonan Ijin Penelitian	89
Lampiran 5 Persetujuan Ijin	90

DETERMINAN MINAT WAJIB PAJAK ATAS INSENTIF PERPAJAKAN UMKM DI MASA PANDEMI COVID-19

EFA ROSSANA

ABSTRAKSI

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk mengkaji secara empiris persepsi faktor sosial, persepsi pemahaman pajak, persepsi kualitas pelayanan pajak dan kondisi keuangan terhadap minat wajib pajak memanfaatkan insentif perpajakan UMKM DTP (Ditanggung Pemerintah) di masa pandemi COVID-19. Responden pada penelitian ini berjumlah 100 wajib pajak UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Sukomanunggal Surabaya dan dikumpulkan menggunakan instrumen kuesioner atau angket dengan metode *Purposive Sampling*. Analisis dalam penelitian ini menggunakan pendekatan *Partial Least Square (PLS)*. Hasil studi penelitian ini menunjukkan bahwa faktor sosial tidak berpengaruh terhadap minat wajib pajak UMKM untuk memanfaatkan insentif perpajakan di masa pandemi COVID-19 sedangkan persepsi pemahaman pajak, persepsi kualitas pajak dan kondisi keuangan berpengaruh signifikan terhadap wajib pajak UMKM untuk memanfaatkan insentif perpajakan di masa pandemi COVID-19

Kata Kunci: Persepsi Faktor Sosial, Persepsi Pemahaman Pajak, Persepsi Kualitas Pelayanan Pajak, Kondisi Keuangan, Minat Wajib Pajak Memanfaatkan Insentif Perpajakan UMKM DTP (Ditanggung Pemerintah) di masa Pandemi COVID-19