

**PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN PEMILIK, PRAKTIK
AKUNTANSI DAN PERSEPSI ATAS INSENTIF PAJAK
TERHADAP KEPATUHAN PERPAJAKAN UMKM DI
KECAMATAN CIPUTAT TIMUR**

RR FAUZIAH NUR RAHMASARI PUTRI ZAINAL

1706618011



*Mencerdaskan &
Memartabatkan Bangsa*

**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2024**

**THE EFFECT OF OWNER'S EDUCATION LEVEL,
ACCOUNTING PRACTICES AND PERCEPTIONS OF TAX
INCENTIVES ON MSMEs TAX COMPLIANCE**

RR FAUZIAH NUR RAHMASARI PUTRI ZAINAL

1706618011



*Mencerdaskan &
Memartabatkan Bangsa*

**This Thesis is Prepared as One of The Requirements for Obtaining a Bachelor
of Accounting Degree at The Faculty of Economics State University of Jakarta**

STUDY PROGRAM OF S1 ACCOUNTING

FACULTY OF ECONOMICS

STATE UNIVERSITY OF JAKARTA

2024

ABSTRAK

Rr Fauziah Nur Rahmasari Putri Z, Pengaruh Tingkat Pendidikan Pemilik, Praktik Akuntansi, dan Persepsi atas Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Perpajakan UMKM Di Kecamatan Ciputat Timur. Universitas Negeri Jakarta 2024.

Tujuan dalam penelitian ini adalah mengetahui pengaruh tingkat pendidikan pemilik terhadap kepatuhan pajak UMKM, mengetahui pengaruh praktik akuntansi terhadap kepatuhan pajak UMKM, serta mengetahui pengaruh persepsi atas insentif pajak terhadap kepatuhan pajak UMKM. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan *probability sampling* melalui *simple random sampling*. Penelitian ini menggunakan sumber data primer yaitu melalui kuesioner yang dikumpulkan dari 100 pemilik UMKM di Kecamatan Ciputat Timur, Tangerang Selatan. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis statistik inferensial yang diukur dengan menggunakan PLS-SEM pada perangkat lunak *SmartPLS 4.0*. Penelitian ini memperoleh hasil sebagai berikut: (a) Tingkat pendidikan secara signifikan memiliki pengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM; (b) Praktik akuntansi secara signifikan memiliki pengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM; dan (c) Persepsi atas insentif pajak secara signifikan memiliki pengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM.

Kata Kunci: Tingkat Pendidikan Pemilik, Praktik Akuntansi, Persepsi atas Insentif Pajak, dan Kepatuhan Perpajakan

ABSTRACT


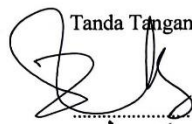



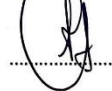
Rr Fauziah Nur Rahmasari Putri Z, The Effect of Owner's Education Level, Accounting Practices, and Perceptions of Tax Incentives On MSMEs Tax Compliance. State University of Jakarta 2024.

The purpose of this research is to determine the influence of the owner's level of education on tax compliance in Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs), to investigate the impact of accounting practices on tax compliance in MSMEs, and to examine the influence of perceptions of tax incentives on tax compliance in MSMEs. The sampling technique in this study used probability sampling through simple random sampling. The primary data source for this research is collected through questionnaires distributed to 100 MSME owners in the East Ciputat district, South Tangerang. The data analysis technique used in this research is inferential statistical analysis measured using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) on SmartPLS 4.0 software. The research obtained the following results: (a) The education level significantly has a positive impact on tax compliance in MSMEs; (b) Accounting practices significantly has a positive impact on tax compliance in MSMEs; and (c) Perceptions of tax incentives significantly has a positive influence on tax compliance in MSMEs.

Keywords: Owner's Level of Education, Accounting Practices, Perceptions of Tax Incentives, and Tax Compliance

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Lembar Pengesahan Skripsi

| LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI | | | |
|--|---|--|------------|
| PenanggungJawab Dekan Fakultas Ekonomi  Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D. NIP 197002122008121001 | | | |
| No | Nama | Tanda Tangan | Tanggal |
| 1 | Dr. Etty Gurendrawati, M.Si., Ak. NIP 196803141992032002 (Ketua) |  | 03/06/2024 |
| 2 | Hera Khairunnisa, S.E., M.Ak. NIP 198809282019032020 (Penguji I) |  | 22/05/2024 |
| 3 | Muhammad Yusuf, S.E, M.M NIP 198906202020121006 (Penguji II) |  | 06/06/2024 |
| 4 | Petrolis Nusa Perdana, M.Acc NIP 19800320201404100 (Pembimbing 1) |  | 03/06/2024 |
| 5 | Ayatulloh Michael Musyaffi, S.E, Ak., M.Ak. NIP 199102282020121010 (Pembimbing 2) |  | 03/06/2024 |
| Nama : Rr Fauziah Nur Rahmasari Putri Zainal No. Registrasi : 1706618011 Program Studi : S1 Akuntansi 2018 Tanggal Lulus : | | | |

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

F072020

LEMBAR ORISINALITAS

LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rr Fauziah Nur Rahmasari Putri Zainal
Tempat, Tanggal Lahir : Ciamis, 12 September 2000
Jurusan/ Fakultas : S1 Akuntansi/ Ekonomi
Universitas : Universitas Negeri Jakarta

Dengan ini menyatakan :

1. Skripsi ini merupakan benar hasil karya sendiri dan bukan merupakan plagiat atau saduran dari karya tulis orang lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, baik secara keseluruhan maupun sebagian dalam bentuk jurnal atau jenis *paper* lainnya yang dapat dipublikasikan secara umum.
3. Apabila di kemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi apapun sesuai dengan norma atau aturan yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Demikian surat ini saya buat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 01 April 2024



Rr. Fauziah Nur Rahmasari Putri Z.

NIM. 1706618011

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Rr Fauziah Nur Rahmasari Putri Zainal
NIM : 1706618011
Fakultas/Prodi : Ekonomi / S1 Akuntansi
Alamat email : rorofauziah12@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Pengaruh Tingkat Pendidikan Pemilik, Praktik Akuntansi, Dan Persepsi atas Insentif Pajak
Terhadap Kepatuhan Perpajakan UMKM Di Kecamatan Ciputat Timur

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 01 April 2024

Penulis

(Rr Fauziah Nur R. P. Z.)
nama dan tanda tangan

LEMBAR PERSEMBAHAN

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.

(Al-Insyirah: 5)

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

Papa, Mama, Dek Kiki, Dek Fatih dan seluruh keluarga yang dengan tulus memberikan doa, motivasi dan semangat selama proses penyusunan skripsi ini baik secara lahir maupun batin. Kemudian juga kepada sahabat, teman, senior, dan seluruh pihak yang turut memberikan doa dan dukungan kepada saya. Tidak lupa saya persembahkan skripsi ini kepada diri saya sendiri karena telah mampu melewati berbagai macam rintangan dan kecemasan sehingga saya mampu untuk menyelesaikan skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT karena atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Penyusunan skripsi ini telah diselesaikan peneliti dan sebagai salah satu prasyarat kelulusan bagi mahasiswa Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta.

Pada kesempatan ini, peneliti mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan pada peneliti dalam proses penyusunan penulisan skripsi. Untuk itu, peneliti mengucapkan terima kasih atas bimbingan dan dukungan kepada:

1. Seluruh anggota keluarga terkhusus Papa, Mama, Dek Kiki, dan Dek Fatih yang telah memberikan doa dan dukungan kepada Peneliti agar selalu semangat, sabar, dan ikhlas dalam menyusun penelitian ini.
2. Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta
3. Dr. Muhammad Yusuf, S.E., M.M., selaku koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan pembekalan dan sosialisasi mengenai pedoman terbaru penulisan proposal skripsi dan skripsi.
4. Petrolis Nusa Perdana, M.Acc., Akt., selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mendukung peneliti dalam proses penyusunan penulisan laporan ini.

5. Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, S.E., Ak., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mendukung peneliti dalam proses penyusunan penulisan laporan ini.
6. Seluruh dosen Program Studi S1 Akuntansi FE UNJ yang telah memberikan banyak ilmu bermanfaat selama perkuliahan.
7. Teman terkasih (Kak Faris, Dinda, Fani, Aqila, Mika, Angga) yang telah memberi dukungan dan motivasi selama penulisan ini berlangsung.
8. Keluarga besar BEMP Akuntansi, BEM FE UNJ, GenBI Jakarta, serta Teman-teman S1 Akuntansi A 2018 yang telah memberikan cerita dan pengalaman berharga selama masa perkuliahan.
9. Keluarga serta kerabat lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu namun telah memberikan pengaruh positif bagi Peneliti selama ini.

Meskipun penyusunan skripsi ini sudah maksimal, peneliti menyadari skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, peneliti menerima segala kritik dan saran yang membangun untuk memperbaiki penyusunan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat menambah pengetahuan dan wawasan untuk banyak pihak.

Tangerang Selatan, 31 Januari 2024

Peneliti

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| ABSTRAK | iii |
| ABSTRACT | iv |
| LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI | v |
| LEMBAR PERSETUJUAN PULIKASI | vi |
| PERNYATAAN ORISINALITAS | vii |
| LEMBAR PERSEMBAHAN | viii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI | xi |
| DAFTAR GAMBAR | xiv |
| DAFTAR TABEL | xv |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian..... | 1 |
| 1.2 Pertanyaan Penelitian..... | 16 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 17 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 17 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA | 20 |
| 2.1 Teori Pendukung..... | 23 |
| 2.1.1 Teori Atribusi (<i>Attribution Theory</i>) | 23 |
| 2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior</i> | 25 |
| 2.1.3 Teori Kepatuhan (<i>Compliance Theory</i>) | 28 |
| 2.1.4 Kepatuhan Wajib Pajak..... | 27 |
| 2.1.5 Tingkat Pendidikan | 29 |
| 2.1.6 Praktik Akuntansi..... | 36 |
| 2.1.7 Persepsi Wajib Pajak..... | 39 |
| 2.1.8 Insentif Pajak..... | 35 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu | 39 |
| 2.3 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis..... | 44 |

| | | |
|--|---|------------|
| 2.3.1 | Tingkat Pendidikan Pemilik UMKM terhadap Kepatuhan Pajak UMKM | 44 |
| 2.3.2. | Praktik Akuntansi dalam UMKM terhadap Kepatuhan Pajak UMKM | 45 |
| 2.3.3. | Persepsi atas Kebijakan Insentif Pajak terhadap Kepatuhan Pajak UMKM | 46 |
| 2.3.4. | Kerangka Konseptual | 48 |
| BAB III METODE PENELITIAN | | 58 |
| 3.1 | Waktu dan Tempat Penelitian..... | 58 |
| 3.2 | Desain Penelitian | 58 |
| 3.3 | Populasi Dan Sampel..... | 59 |
| 3.3.1. | Populasi..... | 59 |
| 3.3.2. | Sampel..... | 52 |
| 3.3.3. | Teknik Sampling | 54 |
| 3.4 | Pengembangan Instrumen..... | 58 |
| 3.4.1 | Kepatuhan Wajib Pajak..... | 58 |
| 3.4.2 | Tingkat Pendidikan | 59 |
| 3.4.3 | Praktik Akuntansi..... | 69 |
| 3.4.4 | Insentif Pajak..... | 61 |
| 3.5 | Teknik Pengumpulan Data | 69 |
| 3.6 | Teknik Analisis Data | 69 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | | 69 |
| 4.1 | Deskripsi Data | 69 |
| 4.1.1. | Subjek Penelitian..... | 69 |
| 4.1.2. | Profil Responden..... | 71 |
| 4.1.3. | Analisis Deskriptif | 73 |
| 4.2 | Hasil..... | 79 |
| 4.2.1. | Evaluation of measurement model (<i>Outer Model</i>)..... | 80 |
| 4.2.2. | Evaluation of structural model (<i>Inner Model</i>) | 88 |
| 4.3 | Pembahasan | 93 |
| BAB V PENUTUP..... | | 100 |
| 5.1 | Kesimpulan..... | 109 |
| 5.2 | Implikasi | 110 |

| | |
|---|------------|
| 5.3 Keterbatasan Penelitian | 111 |
| 5.4 Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya | 112 |
| DAFTAR PUSTAKA | 104 |
| LAMPIRAN..... | 114 |
| RIWAYAT HIDUP PENULIS..... | 132 |



DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1. 1 Realisasi Pendapatan Negara (Milyar Rupiah), 2018-2023 | 2 |
| Gambar 1. 2 Tenaga Kerja dari Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah | 3 |
| Gambar 1. 3 Penyerapan Tenaga Kerja dari Unit Usaha Indonesia | 3 |
| Gambar 1. 4 Penurunan Penjualan Sektor UMKM Akibat Covid-19 | 4 |
| Gambar 1. 5 Dampak Covid-19 terhadap Pendapatan UMKM | 4 |
| Gambar 1. 6 Perbandingan antara jumlah unit usaha besar, menengah dan kecil di berbagai negara | 5 |
| Gambar 1. 7 Jumlah UMKM di Negara ASEAN (2021) | 6 |
| Gambar 1. 8 Update Data UMKM & Koperasi di Kota Tangerang Selatan | 11 |
| Gambar 1. 9 Update Data UMKM/Kecamatan di Kota Tangerang Selatan | 12 |
| Gambar 1. 10 Persebaran Jumlah UMKM Berdasarkan Sektor Usaha | 13 |
| Gambar 1. 11 Perbandingan Jumlah UMKM dan UMKM yang Memiliki NIB .. | 14 |
| Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual | 48 |
| Gambar 4.1 <i>Path Diagram</i> | 81 |
| Gambar 4.2 <i>Outer Model</i> | 83 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1.1 Data Penerimaan PPh Final UMKM Tahun 2013-2018 | 6 |
| Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu | 39 |
| Tabel 3. 1 Daftar UMKM yang akan dijadikan sampel penelitian | 56 |
| Tabel 3. 2 Indikator Variabel | 62 |
| Tabel 3. 3 Skala Likert | 64 |
| Tabel 4.1 Jumlah UMKM | 71 |
| Tabel 4.2 Profil Responden | 72 |
| Tabel 4.3 Analisis Deskriptif | 74 |
| Tabel 4.4 Hasil Kuesioner Tingkat Pendidikan Pemilik | 74 |
| Tabel 4.5 Hasil Kuesioner Praktik Akuntansi | 75 |
| Tabel 4.6 Hasil Kuesioner Persepsi atas Insentif Pajak | 77 |
| Tabel 4.7 Hasil Kuesioner Kepatuhan Pajak | 78 |
| Tabel 4.8 <i>Outer Loadings</i> | 82 |
| Tabel 4.9 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> | 84 |
| Tabel 4.10 <i>Fornell-Larcker Criterion</i> | 85 |
| Tabel 4.11 <i>Cross-Loading</i> | 86 |
| Tabel 4.12 <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach Alpha</i> | 87 |
| Tabel 4.13 <i>R Square</i> | 88 |
| Tabel 4.14 <i>Path Coefficients</i> | 89 |
| Tabel 4.15 Titik Persentase Distribusi T | 90 |
| Tabel 4.16 <i>Bootstrapping</i> | 91 |
| Tabel 4.17 Perbandingan Penerimaan Negara dengan Pemilik NPWP | 94 |