

No. Daftar FPEB: 130/UN40.F7.S1/PK.05.01/2021

TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK DI ERA PANDEMI COVID-19
(Studi mengenai Sosialisasi PMK 86/2020 dan Literasi Digital Perpajakan pada UMKM di Kabupaten Indramayu)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Pada Program Studi Akuntansi



Oleh :

DINI SRIMULYATI

1700365

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
BANDUNG
2021

Dini Srimulyati, 2021

TINGKAT KEPATUHAN PAJAK DI ERA COVID - 19 (Studi mengenai Sosialisasi PMK 86/2020 dan Literasi Digital Perpajakan pada UMKM di Kabupaten Indramayu)

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

LEMBAR PENGESAHAN
TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK DI ERA PANDEMI COVID-19
STUDI TERHADAP SOSIALISASI PMK 86/2020 DAN LITERASI DIGITAL
PERPAJAKAN
(Studi Pada UMKM di Kabupaten Indramayu)

SKRIPSI

Disusun oleh :

Dini Srimulyati

1700365

Telah disetujui oleh:

Pembimbing



Dr. Toni Heryana, S.Pd. MM, CRA

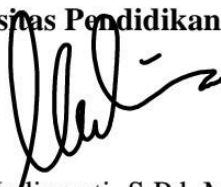
NIP. 19780627 200312 1 001

Mengetahui

Ketua Prodi Akuntansi

Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pendidikan Indonesia



Dr. Elis Mediawati, S.Pd, M.Si., Ak., CA

NIP. 19820123 200501 2 002

TINGKAT KEPATUHAN PAJAK DI ERA PANDEMI COVID-19

**(Studi mengenai Sosialisasi PMK 86/2020 dan Literasi Digital Perpajakan
pada UMKM Di Kabupaten Indramayu)**

Oleh:

Dini Srimulyati

NIM. 1700365

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi pada Program Studi Akuntansi

© Dini Srimulyati

Universitas Pendidikan Indonesia

Agustus 2021

Hak Cipta dilindungi oleh Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak
ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis

Dini Srimulyati, 2021

*TINGKAT KEPATUHAN PAJAK DI ERA COVID - 19 (Studi mengenai Sosialisasi PMK 86/2020 dan Literasi
Digital Perpajakan pada UMKM di Kabupaten Indramayu)*

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Tingkat Kepatuhan Pajak di Era Pandemi Covid-19**” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku. Atau pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang diajukan kepada saya apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian naskah ini.

Indramayu, Agustus 2021

Yang membuat pernyataan,



Dini Srimulyati

Dini Srimulyati, 2021

TINGKAT KEPATUHAN PAJAK DI ERA COVID - 19 (Studi mengenai Sosialisasi PMK 86/2020 dan Literasi Digital Perpajakan pada UMKM di Kabupaten Indramayu)

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

ABSTRAK

TINGKAT KEPATUHAN PAJAK DI ERA PANDEMI COVID-19 (STUDI MENGENAI SOSIALISASI PMK 86/2020 DAN LITERASI DIGITAL PERPAJAKAN PADA UMKM DI KABUPATEN INDRAMAYU)

Oleh

Dini Srimulyati

1700365

Dosen Pembimbing

Dr. Toni Heryana, S.Pd., M.M, CRA

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat kepatuhan pajak di era pandemi covid-19 dengan studi terhadap sosialisasi PMK 86/2020 dan literasi digital perpajakan di Kabupaten Indramayu. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *convenience sampling* dengan jumlah 100 UMKM di bidang makanan dan minuman di Kabupaten Indramayu. Penelitian ini menggunakan data primer dengan teknik kuesioner melalui penyebaran kuesioner yang dilakukan melalui pranala *google form*.

Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa sosialisasi PMK 86/2020 dan literasi digital perpajakan berpengaruh positif signifikan terhadap kepatuhan pajak di era pandemi covid-19.

Kata kunci : Kepatuhan Pajak, Sosialisasi PMK 86/2020, Literasi Digital Perpajakan.

ABSTRACT

TAX COMPLIANCE RATE IN THE ERA OF THE COVID-19 PANDEMIC (STUDY ON THE SOCIALIZATION OF PMK 86/2020 AND TAX DIGITAL LITERATURE ON MSMES IN INDRAMAYU DISTRICT)

By

Dini Srimulyati

1700365

Lecture

Dr. Toni Heryana, S.Pd., M.M, CRA

This study aims to determine the level of tax compliance in the era of the covid-19 pandemic by studying the socialization of PMK 86/2020 and digital literacy of taxation in Indramayu Regency. The sampling method used is convenience sampling with a total of 100 SMEs in the food and beverage sector in Indramayu Regency. This study uses primary data with a questionnaire technique through the distribution of questionnaires conducted through the google form link.

The results of hypothesis testing show that the socialization of PMK 86/2020 and digital taxation literacy have a significant positive effect on tax compliance in the era of the covid-19 pandemic.

Keywords: Tax Compliance, Socialization of PMK 86/2020, Tax Digital Literacy.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi yang berjudul **“Tingkat Kepatuhan Pajak Di Era Pandemi Covid-19 (Studi mengenai Sosialisasi PMK 86/2020 dan Literasi Digital Perpajakan pada UMKM di Kabupaten Indramayu)”** dapat diselesaikan dengan baik. Penyusunan skripsi ini di buat untuk memenuhi salah satu tugas akhir.

Dalam penyelesaian skripsi ini, peneliti menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Hal ini disebabkan keterbatasan pengetahuan, pengalaman dan kemampuan penulis. Oleh karena itu, peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun sehingga skripsi ini dapat diperbaiki dan sempurna.

Bandung, April 2021

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	ii
DAFTAR TABEL	iv
DAFTAR GAMBAR	v
DAFTAR LAMPIRAN	vi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 <i>Theory of Reasoned Action</i>	8
2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior</i>	8
2.1.3 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	9
2.1.4 Teori Atribusi	10
2.2 Sosialisasi PMK 86/2020	10
2.3 Literasi Digital Perpajakan	11
2.3.1 Definisi Kepatuhan Pajak.....	16
2.3.2 Kriteria Wajib Pajak Patuh.....	17
2.3.3 Indikator Kepatuhan Pajak.....	18
2.3.4 Manfaat Kepatuhan Pajak	18
2.4 UMKM	19
2.4.1 Definisi UMKM	19
2.4.2 Tujuan UMKM.....	19
2.4.3 Kriteria UMKM	20
2.5 Penelitian Terdahulu.....	21
2.6 Kerangka Berpikir	27
2.7 Hipotesis	30
BAB III METODE PENELITIAN	31
3.1 Objek Penelitian	31
3.2 Metode Penelitian.....	31

3.2.1	Pendekatan Penelitian	32
3.2.2	Operasional Variabel.....	33
3.3	Jenis dan Sumber Data	37
3.3.1	Populasi dan Sampel	37
3.4	Teknik Pengumpulan data	38
3.5	Teknik analisis data	39
3.5.1	Analisis Deskriptif	40
3.5.2	Partial Least Square (PLS)	41
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	46
4.1	Hasil Penelitian.....	46
4.1.1	Deskriptif Karakteristik Responden.....	48
4.1.2	Deskriptif Variabel Penelitian.....	49
4.2	Analisis Data	52
4.2.1	Pengujian Outer Model	52
4.2.2	Pengujian Struktur Model (<i>Inner Model</i>).....	57
4.3	Uji Hipotesis	59
4.4	Pembahasan	60
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	63
5.1	Kesimpulan.....	63
5.2	Saran.....	63
	DAFTAR PUSTAKA	65
	LAMPIRAN.....	68

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	35
Tabel 3.3 <i>Rule of Thumbs</i> Uji Validitas	42
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden	48
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Omzet per tahun.....	48
Tabel 4. 3 Sosialisasi PMK 86/2020	49
Tabel 4. 4 Literasi Digital Perpajakan.....	50
Tabel 4. 5 Kepatuhan Pajak	51
Tabel 4. 6 Validitas Konvergen	54
Tabel 4. 7 Validitas Diskriminan	55
Tabel 4. 8 Composite Reliability	56
Tabel 4. 9 Cornbach's Alpha	56
Tabel 4. 10 AVE	57
Tabel 4. 11 Nilai R-Square.....	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Model Penelitian	40
Gambar 4. 1 Tingkat Sosialisasi PMK 86/2020 di Kabupaten Indramayu	50
Gambar 4. 2 Literasi Digital Perpajakan.....	51
Gambar 4. 3 Kepatuhan Pajak.....	52
Gambar 4. 4 Outer Model	53
Gambar 4. 5 Path Coefficient.....	58

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kusioner Penelitian.....	68
Lampiran 2 Tabulasi Data Kusioner.....	72
Lampiran 3 Hasil Olah Data dengan Smart PLS 3.0.....	75
Lampiran 4 Riwayat Hidup.....	77

DAFTAR PUSTAKA

- Abdilah, Willy, and Jogiyanto Hartono. 2015. *Partial Least Square*. ANDI.
- Bps.go.id. 2020. "Realisasi Pendapatan Negara (Milyar Rupiah), 2019-2021." *BPS (Statistics Indonesia)*. Retrieved March 25, 2020 (<https://www.bps.go.id/indicator/13/1070/1/realisasi-pendapatan-negara.html>).
- Davis, Fred D. 1986. "Atechnology Acceptance Model for Empirically Testing New Enduser Information Systems: Theory and Results." Massachusetts Institute of Technology.
- Fritz Heider. n.d. "Fritz Heider The Psychology of Interpersonal Relations 1958.Pdf."
- Ghozali, Imam. 2008. *Structural Equation Modelling (II)*.
- Gilster, Paul. 1997. *Digital Literacy*. New York: Wiley.
- Hague, Cassie, and Sarah Payton. 2010. "Digital Literacy across the Curriculum." *Futurelab* 4(1):1–63.
- Handayani, Kartika ratna, and Sihar Tambun. 2016. "Pengaruh Penerapan Sistem E-Filing Dan Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Sosialisasi Sebagai Variabel Moderating." 1(2):59–73.
- Herryanto, Marisa, and Agus Arianto Toly. 2013. "Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Kegiatan Sosialisasi Perpajakan, Dan Pemeriksaan Pajak Terhadap Penerimaan Pajak." *Accounting and Tax Review* 1(1):125–35.
- Hudson, Mel, Andi Smart, and Mike Bourne. 2001. *Theory and Practice in SME Performance Measurement Systems*. Vol. 21.
- Kebudayaan, Kementrian Pendidikan dan. 2016. "No Title." *Kamus Besar Bahasa Indonesia Daring*. Retrieved March 20, 2021 (<https://kbbi.kemdikbud.go.id/>).
- Kusmuriyanto, Yani Febriani &. 2015. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak." *Accounting Analysis Journal* 4(4). doi: 10.15294/aaj.v4i4.9112.
- Lestari, Indra. 2018. "Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Sanksi Pajak, Sosialisasi Pajak, Dan Kualitas Pelayanan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Pada Wilayah Kantor Pelayanan Pajak Pratama Surakarta." *Journal of Chemical Information and Modeling* 53(9):1689–99.
- Mangoting, Yenni, and Arja Sadjarto. 2013. "Pengaruh Postur Motivasi Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi." *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan* 15(2):106–16. doi: 10.9744/jak.15.2.106-116.
- Mudiarti, Hasna-, and Ulva Rizky Mulyani. 2020. "Pengaruh Sosialisasi Dan Pemahaman Peraturan Menteri Keuangan Nomor 86 Tahun 2020 Terhadap

- Kemauan Menjalankan Kewajiban Perpajakan Pada Masa Covid-19 (Pada Umkm Orang Pribadi Sektor Perdagangan Di Kudus).” *Accounting Global Journal* 4(2):167–82. doi: 10.24176/agj.v4i2.5217.
- Muna, Fatma Nailul. 2021. “Pengaruh Penerapan Literasi Digital dan Kemandirian Belajar terhadap Prestasi Belajar IPA pada Masa Pandemi Covid-19 siswa kelas IX SMP Nu Suruh Tahun Pelajaran 2020/2021.”
- Nalendro, tantra ikhlas. 2014. “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Membayar Pajak Wajib Pajak Orang Pribadi yang Berwirausaha dengan Lingkungan sebagai variabel moderasi (Studi Empiris Di KPP Pratama Kudus).” 1–55.
- Narimawati, Umi. 2008. *Metodologi Penelitian Kualitatif Dan Kuantitatif Teori Dan Aplikasi*. Jakarta: Agung Media.
- Nisa, Afifatun. 2016. “Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Kesadaran Wajib Pajak Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkm) Di Kabupaten Sumenep.”
- Noviani, Berlinda. 2018. “Pengaruh Penerapan Sistem E-Filing Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Sosialisasi Perpajakan Dan Pemahaman Internet Sebagai Variabel Moderasi.”
- Pajak, Online. 2019. “Lapor Pajak Online.” Retrieved March 24, 2021 (<https://www.online-pajak.com/tentang-efiling/lapor-pajak-dengan-aplikasi-pajak-online>).
- Pasca Rizki Dwi Ananda, Srikandi Kumadji, Achmad Husaini. 2015. “Pengaruh Sosialisasi Perpajakan, Tarif Pajak, Dan Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Pada UMKM Di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Batu).” 6(2):2015.
- Putri, Arum Sutrisni. 2019. “Peran UMKM Dalam Perekonomian Indonesia.” *Kompas.Com*. Retrieved (<https://www.kompas.com/skola/read/2019/12/20/120000469/peran-umkm-dalam-perekonomian-indonesia?page=all>).
- Rahayu, Siti Kurnia. 2010. “Pepajakan (Konsep Dan Aspek Formal).”
- Rahmawati, Triska. 2017. “Pengaruh Litrase Pajak, Pemeriksaan Pajak Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Kesadaran Wajib Pajak Sebagai Variabel Intervening.”
- Ratno. 2019. “Terhadap Minat Penggunaan Surat Pemberitahuan Tahunan Elektronik Dalam Pelaporan Pajak (Di Yogyakarta) Fakultas Ekonomi Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa Email : Ratno2015017084@gmail.Com * Corresponding Author ’ s Email : : Ratno2015017084@gmail.Com.” 4(1):31–42.
- Resseffendi, H. E. T. 2010. *Perkembangan Pendidikan Matematika*. Jakarta : Universitas Terbuka.
- Sari, Vera Indra. 2019. “Pengaruh Literasi Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap

Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Semarang dengan Kesadaran Wajib Pajak sebagai variabel moderating.” Universitas Negeri Semarang.

Sekaran, Uma. 2006. *Metode Penelitian Bisnis*. Salemba Empat.

Solihin, Mahfud, and Dwi Ratmono. 2013. *Analisis SEM-PLS Dengan WrapPLS 3.0*. ANDI.

Sudrajat, Ajat, Arles Parulian Ompusunggu, and J. E. L. Classification. 2015. “Pemanfaatan Teknologi Informasi , Sosialisasi Pajak , Pengetahuan Perpajakan , Dan.” 2(2).

Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Suparno. 2020. “Melihat Insentif Pajak Bagi UMKM Dari Perspektif Contagius.” *Direktorat Jenderal Pajak*. Retrieved (https://www.pajak.go.id/index.php/id/artikel/melihat-insentif-pajak-bagi-umkm-dari-perspektif-contagius#:~:text=Untuk Insentif Pajak UMKM%2C pelaku,tidak perlu melakukan setoran pajak.).

Tempo, Jakarta. 2020. “47 Persen UMKM Bangkrut Akibat Pandemi Corona.” *Bisnis.Com*.

UNESCO. 2020. “COVID-19 Educational Disruption and Response.” Retrieved June 20, 2021 (https://en.unesco.org/news/covid-19-educational-disruption-and-response).

Wahyono, Fransiskus Eddy, Sari Rahmawati, Firmansyah Lubis, and Timbul Hamonangan Simanjuntak. 2018. “Pengaruh Pemeriksaan Pajak, Sanksi Pajak, Sosialisasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Badan.” *Forum Ekonomi* 20(2):64–73.

Warmanto, Frans, and Novian Handhika. 2013. “Analisis Hubungan Antara Sikap, Norma Subjektif Dan Kontrol Keprilakuan Yang Dirasakan Terhadap Perilaku Sebagai Pengetahuan Manajer. Studi Empiris Pada Perusahaan Di Wilayah Jakarta.”