

**PENGARUH PEMAHAMAN KETENTUAN UMUM
PERPAJAKAN, PEMANFAATAN INSENTIF PAJAK DAN
LAYANAN JASA KONSULTASI PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM PADA MASA
COVID-19 DI KABUPATEN BULELENG**

TESIS



Oleh:

Made Sukerta Yasa

NIM 2029141018

UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA

PASCASARJANA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

SINGARAJA

2023

**PENGARUH PEMAHAMAN KETENTUAN UMUM
PERPAJAKAN, PEMANFAATAN INSENTIF PAJAK DAN
LAYANAN JASA KONSULTASI PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM PADA MASA
COVID-19 DI KABUPATEN BULELENG**

TESIS

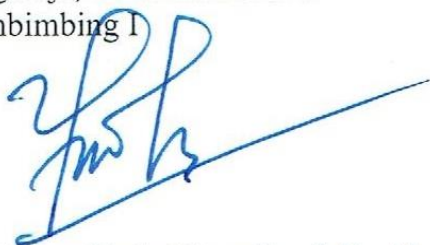


UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
PASCASARJANA
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SINGARAJA
2023

Tesis oleh Made Sukerta Yasa ini telah diperiksa dan disetujui untuk mengikuti Ujian Tesis.

Singaraja, 10 Februari 2023

Pembimbing I



Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si.
NIP 197008152001121002

Pembimbing II



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP 197906162002121003

Tesis oleh Made Sukerta Yasa ini telah dipertahankan di depan tim penguji dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi di Program Studi S2 Akuntansi Pascasarjana, Universitas Pendidikan Ganesha.

Disetujui pada tanggal: 14 Februari 2023

Oleh
Tim Penguji



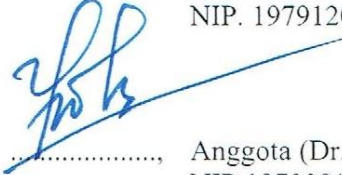
....., Ketua (Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si.)
NIP. NIP 197702012001121001



....., Anggota (Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak.)
NIP. 197307271999031001



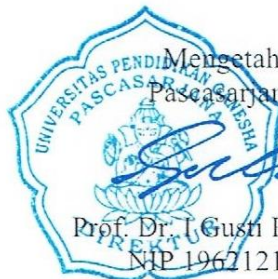
....., Anggota (Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si., Ak.)
NIP. 197912062008122001



....., Anggota (Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si.)
NIP 19700815200112002



....., Anggota (Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.)
NIP 197906162002121003



Mengetahui Direktur
Pascasarjana Undiksha,



Prof. Dr. I Gusti Putu Suharta, M.Si.
NIP 196712151988031002

LEMBAR PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri. Bagian-bagian tertentu dalam penulisan tesis yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dan sesuai dengan norma, kaidah, serta etika akademis.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian tesis ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia.

Singaraja, 10 Februari 2023

Peri pernyataan,

(Made Sukerta Yasa)

KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, berkat rahmat Beliau tesis yang berjudul “Pengaruh Pemahaman Ketentuan Umum Perpajakan, Pemanfaatan Insentif Pajak dan Layanan Jasa Konsultasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Pada Masa Covid-19 di Kabupaten Buleleng” dapat diselesaikan.

Tesis ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha. terselesaikannya tesis ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan dan motivasi berbagai pihak. Oleh sebab itu, disampaikan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat:

1. Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si. sebagai Pembimbing I yang telah dengan sabar membimbing, dan memberi motivasi, sehingga berbagai hambatan dalam penyelesaian tesis ini dapat terlewati.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., sebagai Pembimbing II yang telah sabar membimbing, mengarahkan, dan memberi motivasi, sehingga tesis ini dapat dirampungkan.
3. Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak. sebagai penguji yang telah banyak memberikan masukan-masukan yang bermanfaat pada saat seminar proposal.
4. Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., M.Si., Ak. sebagai penguji yang telah banyak memberikan masukan-masukan yang bermanfaat pada saat seminar proposal dan kesediaan beliau sebagai salah satu pakar yang menguji instrumen yang digunakan dalam penelitian ini.
5. Ibu Putu Eka Rini Larashati sebagai pakar yang menguji instrument yang digunakan dalam penelitian ini.
6. Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si. selaku Koordinator Program Studi S2 Akuntansi beserta para staf dosen pengajar yang telah banyak memberikan motivasi dan arahan selama penyusunan tesis ini.

7. Prof. Dr. I Gusti Putu Suharta, M.Si. selaku Direktur Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha beserta para staf yang telah banyak membantu administrasi penelitian selama penyelesaian tesis ini.
8. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd. selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha yang telah memberikan bantuan secara moral dan motivasi dalam penyelesaian tesis ini.
9. Kepala dan staf Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kabupaten Buleleng atas layanan data yang diperlukan dalam penyelesaian tesis ini
10. Kepala dan staf Dinas Perdagangan, Perindustrian dan Koeperasi Usaha Kecil dan Menengah Kabupaten Buleleng atas dukungan informasi yang diberikan.
11. Kepala dan staf KPP Pratama Singaraja atas dukungan informasi yang diberikan.
12. Keluarga tercinta atas semangat dan kasihnya, serta
13. Rekan-rekan mahasiswa Program Studi S2 Akuntansi angkatan 2020 atas semangat dan kebersamaannya.

Semoga semua bimbingan, arahan, bantuan, kasih dan semangat yang telah diberikan dalam menyelesaikan tesis ini senantiasa diberkati Tuhan Yang Maha Esa. Disadari bahwa tesis ini masih memerlukan penyempurnaam. Oleh sebab itu, bimbingan dan arahan pembimbing dan pihak-pihak terkait sangat diharapkan.

Singaraja, 10 Februari 2023

Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|--|----|
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian | 1 |
| 1.2 Identifikasi Masalah..... | 8 |
| 1.3 Batasan Masalah..... | 9 |
| 1.4 Rumusan Masalah | 9 |
| 1.5 Tujuan Penelitian | 10 |
| 1.6 Manfaat Penelitian | 11 |
| 1.7 Penjelasan Istilah | 12 |
| | |
| BAB II KAJIAN TEORI..... | 13 |
| 2.1 Kajian Teori | 13 |
| 2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan..... | 24 |
| 2.3 Kerangka Berpikir..... | 31 |
| 2.4 Perumusan Hipotesis Penelitian..... | 32 |
| | |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 37 |
| 3.1 Jenis Penelitian..... | 37 |
| 3.2 Populasi dan Sampel Penelitian | 37 |
| 3.3 Waktu Penelitian | 39 |
| 3.4 Prosedur Penelitian | 40 |
| 3.5 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional..... | 40 |
| 3.6 Teknik Pengumpulan Data..... | 42 |
| 3.7 Teknik Analisis Data..... | 44 |
| | |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 46 |
| 4.1 Hasil Penelitian | 46 |
| 4.1.1 Karakteristik Responden | 46 |
| 4.1.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif..... | 48 |
| 4.1.3 Hasil Uji Prasyarat | 51 |
| 4.1.4 Hasil Uji Hipotesis | 52 |
| 4.2 Pembahasan Hasil Penelitian | 58 |
| 4.2.1 Pengaruh Pemahaman Ketentuan Umum Perpajakan pada Kepatuhan WP UMKM Saat Masa Covid-19 di Kabupaten Buleleng | 58 |
| 4.2.2 Pengaruh Pemanfaatan Insentif Pajak pada Kepatuhan WP UMKM Saat Masa Covid-19 di Kabupaten Buleleng | 60 |
| 4.2.3 Pengaruh Layanan Jasa Konsultasi Pajak Pada Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Saat Masa Covid-19 di Kabupaten Buleleng | 60 |
| 4.2.4 Pengaruh Pemahaman Ketentuan Umum Perpajakan, Pemanfaatan Insentif Pajak, dan Layanan Jasa Konsultasi Pajak Kepada Kepatuhan WP UMKM Saat Masa Covid-19 di Kabupaten Buleleng | 64 |

| | |
|--------------------------------|-----|
| 4.3. Implikasi Penelitian..... | 64 |
| 4.3.1 Implikasi Teoritis | 65 |
| 4.3.2 Implikasi Praktis | 65 |
| | |
| BAB V PENUTUP..... | 67 |
| 5.1 Simpulan | 68 |
| 5.2 Saran..... | 68 |
| | |
| DAFTAR PUSTAKA | 70 |
| LAMPIRAN | 77 |
| RIWAYAT HIDUP | 180 |



DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Data UMKM Kabupaten Buleleng Tahun 2020 dan Tahun 2021 | 2 |
| Tabel 1.2 Data Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Buleleng dan Jumlah Setoran SPT Tahun 2019-2021 | 4 |
| Tabel 2.1 Penelitian yang Relevan | 24 |
| Tabel 3.1 Jadwal Penelitian | 39 |
| Tabel 3.2 Hasil Validasi Instrumen Penelitian oleh Pakar | 43 |
| Tabel 3.3 Hasil Uji Coba Instrumen Penelitian | 44 |
| Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Lokasi Usaha | 47 |
| Tabel 4.2 Data Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Buleleng . | 48 |
| Tabel 4.3 Data Pemahaman Ketentuan Umum Perpajakan Para Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Buleleng | 49 |
| Tabel 4.4 Data Pemanfaatan Insentif Pajak di Masa Covid-19 Para Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Buleleng | 50 |
| Tabel 4.5 Data Layanan Jasa Konsultasi Pajak Bagi Para Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Buleleng | 50 |
| Tabel 4.6 Output SPSS Analisis Statistik Deskriptif | 51 |
| Tabel 4.7 Output Koefisien Determinasi | 52 |
| Tabel 4.8 Output ANOVA | 53 |
| Tabel 4.9 Output Koefisien Analisis Regresi Linier Berganda | 54 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Berpikir | 31 |
| Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Sektor Usaha UMKM.. | 47 |



DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|-----|
| Lampiran 1 Surat Permohonan Pengumpulan Data | 77 |
| Lampiran 2 Surat/Keterangan Ijin Pengambilan Data dari Ditjen Pajak | 78 |
| Lampiran 3 Surat Rekomendasi Pengambilan Data dari Dinas Perdagangan, Perindustrian dan Koperasi Usaha Kecil dan Menengah Kab. Buleleng..... | 80 |
| Lampiran 4 Instrumen Penelitian Hasil Validasi oleh Para Pakar | 81 |
| Lampiran 5 Hasil Uji Coba Instrumen Penelitian | 102 |
| Lampiran 6 Instrumen Penelitian | 117 |
| Lampiran 7 Hasil Analisis Data Penelitian | 122 |
| Lampiran 8 Dokumentasi Pengambilan Data Penelitian | 177 |

