

**PENGARUH KEWAJIBAN MORAL DAN BUDAYA PAJAK PADA NIAT
KETIDAKPATUHAN PAJAK PADA UMKM DESA JUNREJO KOTA BATU**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



OLEH :

FLORYANI RESTITUTA HARYANTI

NIM : 2016110064

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADDEWI
MALANG
2020**

RINGKASAN

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh kewajiban moral pada niat ketidakpatuhan pajak. Jenis data yang digunakan adalah jenis penelitian kuantitatif pendekatan deskriptif. Populasi dalam penelitian ini yaitu wajib pajak Usaha Mikro Kecil dan Menengah yang terdaftar di Desa Junrejo, dengan sampel sebanyak 30 pelaku UMKM, Instrumen penelitian kuesioner. Analisis data menggunakan analisis regresi berganda, koefisien regresi (R^2), dan pengujian hipotesis menggunakan uji t parsial. Hasil analisis regresi linier berganda menunjukkan bahwa ada pengaruh negatif variabel independen terhadap dependen, dan hasil analisis koefisien regresi (R^2) menunjukkan kontribusi pengaruh sebesar 53,4%. Sedangkan hasil uji hipotesis variabel kewajiban moral dan budaya pajak diperoleh nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ dengan nilai signifikan $<0,05$, sehingga disimpulkan bahwa variabel kewajiban moral dan budaya pajak secara parsial berpengaruh signifikan terhadap niat ketidakpatuhan pajak. Kantor Pelayanan Pajak (KPP) perlu mempertahankan dan meningkatkan kegiatan sosialisasi yang telah dilakukan selama ini.

Kata Kunci: Budaya Pajak, Kewajiban Moral, Ketidakpatuhan Pajak

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Pajak adalah suatu keharusan yang bersifat mengikat dan memaksa tanpa imbalan secara langsung demi kemakmuran rakyat (Wulandari *et al.* 2014:94). Adapun faktor ketidakpatuhan wajib pajak yaitu kurangnya kesadaran, kepedulian wajib pajak, kualitas pelayanan pajak, sistem pelayanan yang tidak memuaskan dalam memenuhi kewajiban perpajakan yang berlaku (Setiawan, 2016:81).

Oleh karena itu, dengan adanya peraturan perpajakan untuk mengetahui secara jelas mengenai perpajakan perlu adanya sosialisasi dari pihak pelayanan perpajakan. Sehingga wajib pajak dengan sendirinya menyadari betapa pentingnya membayar pajak, walaupun imbalannya tidak diterima secara langsung.

Aspek moral perpajakan sangat berpengaruh dalam meningkatkan kepatuhan wajib pajak. Peran pemerintah dalam meningkatkan penerimaan sektor perpajakan dimulai sejak tahun 1983 dengan adanya penerapan *sistem self assessment*.

Dalam kepatuhan wajib pajak dipengaruhi oleh 2 faktor moral wajib pajak yaitu kewajiban moral dan kesadaran moral dalam menjalankan kewajiban perpajakan dan alokasi penerimaan pajak oleh pemerintah (Brown *at al.*, 2003).

Ketidakpatuhan wajib pajak terbentuk jika kewajiban wajib pajak memiliki keyakinan dan evaluasi yang positif pada ketidakpatuhan wajib pajak. Tingkat ketidakpatuhan di Indonesia masih sangat rendah terlebih khusus bagi UMKM yang masih pemula belum memiliki pemahaman dan pengetahuan mengenai peraturan perpajakan. Desa Junrejo, Kota Batu adalah salah satu wilayah yang dikategorikan

memiliki UMKM yang paling banyak. Dalam hal ini, para pelaku UMKM masih belum mengetahui tentang peraturan dalam pembayaran pajak baik dari segi moralitas maupun budaya pajak sehingga niat ketidakpatuhan pajak pada daerah tersebut mengalami penurunan. Dalam hal ini, Widodo (2010), menyatakan selain moralitas pajak, budaya pajak juga memiliki pengaruh yang besar dalam mempengaruhi kepatuhan wajib pajak seseorang. Peneliti tertarik dalam melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Kewajiban Moral dan Budaya Pajak Pada Niat Ketidakpatuhan Pajak Pada UMKM Desa Junrejo”**.

1.2.Rumusan Masalah

1. Apakah kewajiban moral berpengaruh pada niat ketidakpatuhan pajak pada UMKM Desa Junrejo, Kecamatan Junrejo ?
2. Apakah budaya pajak berpengaruh pada niat ketidakpatuhan pajak pada UMKM Desa Junrejo?

1.3.Tujuan

1. Untuk mengetahui dan memahami pengaruh kewajiban moral pada niat ketidakpatuhan pajak pada UMKM Desa Junrejo.
2. Untuk mengetahui dan memahami pengaruh budaya pajak pada niat ketidakpatuhan pajak pada UMKM Desa Junrejo

1.4.Manfaat Penelitian

1. Bagi Peneliti
bagi peneliti untuk menambah wawasan berpikir dalam kewajiban moral dan budaya pajak pada niat ketidakpatuhan pajak.

2. Bagi Universitas

diharapkan dapat menambahkan kepustakaan yang sesuai dengan bidang perpajakan.

3. Bagi Instansi

membantu dan memahami dalam niat ketidakpatuhan pajak sesuai dengan kebijakan kewajiban moral dan budaya pajak dalam membayar pajak dengan ketentuan yang berlaku.

DAFTAR PUSTAKA

- Al-Mamun, A., Entebang, H., Mansor, S. A., Yasser, Q. R. & Nathan, T. M.2014. The Impact of Demographic Factors on Tax Compliance Attitude and Behavior in Malaysia. *Journal of Finance, Accounting and Management*. 5 (1), 109-124.
- Anwar, Rizki Akbar. 2015. “Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Perpajakan Wajib Pajak Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Surakarta dengan Pengetahuan Perpajakan sebagai Variabel Pemediasi”. *Skripsi, Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta*.
- Arifin, S. B., dan Nasution, A. A.2017. “Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Sanksi Perpajakan Terhadap kepatuhan Wajib Pajak Badan di KPP Pratama Medan Belawan”. *Jurnal Akuntansi & Bisnis*, 1(1), 120–136.
- Banamtuan, Obi. 2018. Pengaruh Sosialisasi Perpajakan dan Pemahaman dan Pemahaman Prosedur Perpajakan terhadap Kepatuhan WP OP. *Jurnal Peta*, Vol.3, NO.2, Hlm.1-10.
<http://journal.stieken.ac.id/index.php/peta/article/view/343/455>. Diakses Tanggal 3 September 2020, Pk.13:56
- Brown R E., Mazur M J. 2003. “IRS’s Comprehensive Approach to Compliance Measurement”. *National Tax Journal*, 56, (3).
- Bruton dan Ilyas. 2013. “Hukum Pajak; Teori, Analisis, dan Perkembangannya”. *Edisi 6. Jakarta : Selemba Empat*.

- Budhiartama, P., dan Jati Ketut “Pengaruh Sikap, Kesadaran Wajib Pajak Dan Pengetahuan Perpajakan pada Kepatuhan Membayar Pajak Bumi Dan Bangunan”. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana Vol.15.2. Mei 2016: 1510-153.*
- Chritina, Ni Kadek dan Putu Kepramareni. 2012. “Pengaruh Kewajiban Moral, Kualitas Pelayanan dan Sanksi Perpajakan Pada Kepatuhan Wajib Pajak Dalam Membayar Pajak Kendaraan Bermotor Di Kantor Bersama Samsat Denpasar”. *Jurnal Riset Akuntansi Vol. 2, No. 2.*
- Hidayat, Widi dan Argo Adhi Nugroho. 2010. “Studi Empiris Theory of Planned Behavior dan Pengaruh Kewajiban Moral pada Perilaku Ketidapatuhan Pajak Wajib Pajak Orang Pribadi. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan. Vol. 12. No. 2.*
- Jayanto, Prabowo Yudo. 2011. Faktor-Faktor Ketiapatuhan Wajib Pajak. *Dinamika Manajemen. VOL.2, No.1, Hlm.48-61.*
https://www.researchgate.net/publication/307831697_FAKTOR-FAKTOR_KETIDAKPATUHAN_WAJIB_PAJAK. Diakses Tanggal 3 September 2020, Pk.13:17.
- Khaerunissa, Indra., dan Wiranto, Adi. 2014. Pengaruh Moralitas Pajak, Budaya Pajak, dan Good Governance terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Jurnal Riset Akuntansi dan Perpajakan, Vol.1, No.2, Hlm.211.224.*
<http://journal.univpancasila.ac.id/index.php/jrap/article/view/80/96>. Diakses Tanggal 3 September 2020, Pk.13:27.

- Kiyosaki, R.T. 2001. *The Cashflow Quadrant*. Jakarta: *Gramedia Pustaka Utama*.
- Layata, Sherly., dan Setiawan, Putu Ery. 2014. Pengaruh Kewajiban Moral, Kualitas Pelayanan, Pemeriksaan Pajak dan Sanksi Perpajakan pada Kepatuhan Wajib Pajak Badan. *E-Jurnal Akuntansi*, Vol. 9, No. 2, hlm. 540-556.
<https://ojs.unud.ac.id/index.php/Akuntansi/article/view/9302>. Diakses Tanggal 3 September 2020, Pk.13:15.
- Mardiasmo. 2011. *Perpajakan*. Edisi Revisi .Yogyakarta: *Penerbit Andi*.
2016. *Perpajakan*. Edisi Revisi 2011. Yogyakarta :*Penerbit Andi*.
- Mustikasari, Elia. 2007. “Kajian Empiris tentang Kepatuhan Wajib Pajak Badan di Perusahaan Industri Pengolahan di Surabaya”. *Simposium Nasional Akuntansi X. Makasar*.
- Nabila, D, N. 2018. Pengaruh Kewajiban Moral Dan Lingkungan Sosial Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Pengusaha Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Bantul. *Skripsi. Prodi Akuntansi Jurusan Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta*.
- Oh, Teik Hai and Lim, Meng See. 2011. Behavioral Intention of Tax Non-Compliance among Sole Proprietors in Malaysia. *International Journal of Business and Social Science Vol. 2 No. 6*.
- Oktavianti, Tri Ratnawati, Slamet R, Hotman P. 2017. Subject Norm, Moral Obligation, and Perceived Behavioral Control, As Antecedents Variabel Is Service Quality, Attitude and Intention To Compliance With Tax Payers: Study on motor vehicle tax in Riau Island Province). *Journal of Research in Business and Management. Issue 4(2017) pp: 32-40*.

- Permatasari, Ingrid dan Laksito, Herry. 2013. “Minimalisasi Tax Evasion melalui Tarif Pajak, Teknologi dan Informasi Perpajakan, Keadilan Sistem Perpajakan, dan Ketepatan Pengalokasian Pengeluaran”. (Studi Empiris pada Wajib Pajak Orang Pribadi di Wilayah KPP Pratama Pekanbaru Senapelan). *Diponegoro Journal Of Accounting, Volume 2, Nomor 2:h:1*.
- Rahayu,P. 2015. “Pengaruh Kualitas Pelayanan, Kewajiban Moran dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Hotel dalam Membayar Pajak Hotel”. Volume 2 No.2 2015), *Universitas Riau: Pekanbaru*.
- Ramadha, L, Y. 2017. “Pengaruh Kesadaran, Moralitas dan Budaya Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak”. Studi pada UKM Siola Kota Surabaya. *Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Surabaya*.
- Rohmawati, A.N. dan Rasmini, N.K., 2012. “Pengaruh Kesadaran, Penyuluhan, Pelayanan dan Sanksi Perpajakan pada Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi”. *Jurnal Akuntansi Universitas Udayana, 1(2), pp.1–17*.
- Retyowati, D, R. 2016. “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Ketidapatuhan Wajib Pajak yang Terdaftar pada KPP Pratama Sukoharjo” *Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah*.
- Setiawan, Aditya. 2016. “Peranan KPP Pratama Dalam Meningkatkan Jumlah Wajib Pajak Di Kabupaten Kebumen”. *Skripsi. Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta*.
- Sugiyono. 2012. “Metode Penelitian Bisnis”. Jakarta : *Alfabeta*.

- Supramono dan Damayanti, Theresia Woro. 2010. *Perpajakan Indonesia*. Yogyakarta: *Andi Offset*.
- Suyanto, Pasca Putri Lopian Ayu Intansari dan Supeni Endahjati. 2016. "Tax Amnesty". *Jurnal Akuntansi, Vol.4, No.2, Desember 2016*.
- Widodo, Widi, 2010. "Moralitas, Budaya, dan Kepatuhan Pajak". *Bandung: Alfabeta*.
- Winarsih, Endang S. 2015. "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Niat Ketidakpatuhan dalam Membayar Pajak". *Studi Empiris Terhadap Wajib Pajak PBB-P2 Kabupaten Sukoharjo. Magistra No. 91 Th. XXVII Maret 2015*.
- Wulandari, Tika, dan Suyanto. 2014. "Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Tingkat Pendidikan, dan Sanksi Administrasi Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dalam Melakukan Pembayaran Pajak Bumi Bangunan". *Jurnal Akuntansi, Vol.2, No.2, Desember 2014*.