

TESIS

**PENGARUH PERILAKU WAJIB PAJAK, *SELF ASSESSMENT SYSTEM*
DAN *TAX PLANNING* TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
PENGELOLA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI
KABUPATEN SIDOARJO**



Diajukan Oleh:

ENNY DWI WULAN HANDAYANI

NPM : 19440026

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

2022

TESIS

**PENGARUH PERILAKU WAJIB PAJAK, *SELF ASSESSMENT SYSTEM*
DAN *TAX PLANNING* TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
PENGELOLA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI
KABUPATEN SIDOARJO**

Untuk memperoleh Gelar Magister
Dalam Program Studi Magister Akuntansi
Pada Program Pascasarjana Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Wijaya Kusuma Surabaya

Diajukan oleh :

Enny Dwi Wulan Handayani

NPM. 19440026

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
2022**

LEMBAR PERSETUJUAN

Dipersiapkan dan disusun oleh
Enny Dwi Wulan Handayani
NPM. 19440026

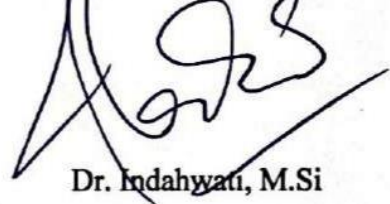
Disetujui untuk diuji
Pada tanggal 28 Juli 2022

Pembimbing I



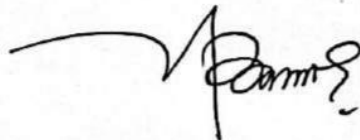
Dr. Tantri Bararoh, SE, M.Si, M.Ak.

Pembimbing II



Dr. Indahyati, M.Si

Mengetahui,
Ketua Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Wijaya Kusuma Surabaya



Dr. Tantri Bararoh, SE, M.Si, M.Ak.

TESIS

**PENGARUH PERILAKU WAJIB PAJAK, *SELF ASSESSMENT SYSTEM*
DAN *TAX PLANNING* TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
PENGELOLA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI
KABUPATEN SIDOARJO**

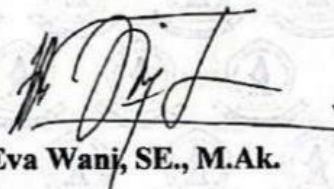
Dipersiapkan dan disusun oleh

Enny Dwi Wulan Handayani
NPM. 19440026

Telah Dipertahankan Didepan Dewan Penguji
Pada Tanggal 28 Juli 2022

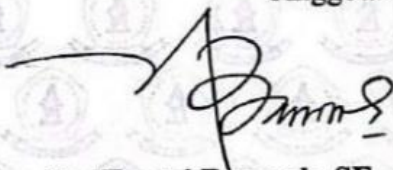
Susunan Dewan Penguji :

Ketua



Dr. Eva Wani, SE., M.Ak.

Anggota



Dr. Tantri Bararoh, SE., M.Si., M.Ak.

Anggota



Dr. Titik Inayati, S.E., MM

Mengetahui

Ketua Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis



Dr. Tantri Bararoh, SE., M.Si., M.Ak.

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis haturkan kepada Allah SWT, karena atas ridho dan rahmatnya penulis dapat menyelesaikan tesis dengan baik. Sholawat serta salam senantiasa tetap tercurahkan pada baginda Nabi Muhammad SAW. Alhamdulillah tesis yang berjudul **“PENGARUH PERILAKU WAJIB PAJAK, SELF ASSESSMENT SYSTEM DAN TAX PLANNING TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PENGELOLA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KABUPATEN SIDOARJO”** ini dapat terselesaikan dengan baik. Sehubungan dengan terselesaikannya penelitian ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Widodo Ario Kentjono, dr. Sp. THT-KL (K), FICS., selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Drs. Ec. Gimanto Gunawan, M.M., M.Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan kemudahan dalam proses studi.
3. Dr. Tantri Bararoh, S.E., M.Si., M.Ak., selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan kemudahan dalam proses studi.
4. Ibu Lilik Mardiana, S.E., M.Ak., Ak., CA., selaku selaku Sekretaris Program Studi Magister Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan kemudahan dalam proses studi.

5. Dr. Tantri Bararoh, S.E., M.Si., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing I (pertama) yang telah dengan sabar membimbing, memberi arahan, saran, koreksi, serta motivasi dalam penyusunan tesis ini.
6. Dr. Indahwati, SE., MSi., selaku Dosen Pembimbing II (kedua) yang telah dengan sabar membimbing, memberi arahan, saran, koreksi, serta motivasi dalam penyusunan tesis ini.
7. Dr. Eva Wany, SE., M.Ak., selaku Dosen Penguji I (pertama) yang telah memberikan arahan, saran, dan koreksi untuk perbaikan dalam penulisan tesis ini.
8. Dr. Titik Inayati SE, MM., selaku Dosen Penguji II (kedua) yang telah memberikan arahan, saran, dan koreksi untuk perbaikan dalam penulisan tesis ini.
9. Kepada Suamiku dan Anak anak ku, yang telah memberi dukungan, untuk kasih sayang, doa dan kepercayaan yang tak pernah putus.
10. Seluruh responden yang telah bersedia membantu dan meluangkan waktu dalam pengisian kuesioner penelitian.
11. Kepada teman teman jurusan magister akuntansi UWKS Angkatan 2019-2020 dan seluruh team staf KKP, KJA Enny Consulting, selaku konsultan pajak terdaftar, Kantor Jasa Akuntan di Surabaya yang telah meluangkan waktunya untuk memberi suport, dukungan dan Doa kepada penulis dalam tesis ini.

Semoga amal baik mereka mendapat balasan dari Allah SWT. Penulis menyadari adanya keterbatasan pengetahuan, referensi, dan pengalaman dalam

menyelesaikan skripsi ini. penulis menerima saran dan masukan untuk menyempurnakan skripsi ini. semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak kedepannya.

Surabaya, 28 Juli 2022

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TESIS	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.4.1 Manfaat Teoritis	8
1.4.2 Manfaat Praktis	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Kepatuhan Wajib Pajak	14
2.2.1 Pengertian Pajak dan Wajib Pajak	14
2.2.2 Kepatuhan Membayar Pajak	18
2.2.3 Pengukuran Kepatuhan Wajib Pajak.....	22
2.2.4 Faktor Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak.....	25
2.3 Perilaku Wajib Pajak	27
2.3.1 Pengertian Perilaku Wajib Pajak.....	27
2.3.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku	28
2.4 <i>Self Assessment System</i>	30

2.4.1	Azas Pemungutan Pajak.....	30
2.4.2	Jenis Pajak.....	32
2.4.3	Sistem Pungutan Pajak di Indonesia	34
2.4.4	Penerapan <i>Self Assessment System</i>	35
2.5	<i>Tax Planning</i> (perencanaan pajak)	36
2.5.1	<i>Tax Avoidance</i> (Grand Theory).....	36
2.5.2	Penyusunan <i>Tax Planning</i>	39
2.5.3	Pertimbangan Menyusun <i>Tax Planning</i>	43
2.6	Pengembangan Hipotesis	45
2.6.1	Pengaruh Perilaku Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan WP	46
2.6.2	Pengaruh <i>Self Assessment System</i> terhadap Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	47
2.6.3	Pengaruh <i>Tax Planning</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	49
BAB III METODE PENELITIAN.....		51
3.1	Rancangan Penelitian	51
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	51
3.2.1	Populasi Penelitian.....	51
3.2.2	Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	52
3.3	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	54
3.3.1	Variabel Penelitian.....	54
3.3.2	Definisi Operasional.....	55
3.4	Instrumen Penelitian dan Teknik Pengumpulan Data	61
3.4.1	Instrumen Penelitian.....	61
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data.....	61
3.5	Teknik Analisis.....	63
3.5.1	Uji Asumsi Klasik.....	63
3.5.2	Model Analisa	65
3.6	Validitas dan Reliabilitas Data	66
3.6.1	Hasil Uji Validitas.....	66
3.6.2	Hasil Uji Reliabilitas	67
3.7	Analisis Data	68

3.7.1	Pengujian Koefisien Regresi Simultan (Uji F)	68
3.7.2	Pengujian Koefisien Regresi Parsial (Uji t)	69
3.7.3	Pengujian koefisien determinasi (R^2).....	69
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		70
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	70
4.2	Hasil Penelitian.....	73
4.2.1	Deskripsi Subjek Penelitian	73
4.3	Analisis Data dan Hipotesis	78
4.3.1	Hasil Uji Asumsi Klasik	78
4.3.2	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Data	82
4.3.3	Hasil Statistik Deskriptif	88
4.3.4	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	93
4.3.5	Pengujian Hipotesis Penelitian.....	94
4.4	Pembahasan	98
4.4.1	Pengaruh perilaku wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak	98
4.4.2	Pengaruh <i>self assessment system</i> dengan kepatuhan wajib pajak .	100
4.4.3	Pengaruh <i>tax planning</i> dengan kepatuhan wajib pajak	102
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		107
5.1	Kesimpulan.....	107
5.2	Keterbatasan Penelitian	107
5.3	Saran	108
5.3.1	Untuk Pengelola UMKM	108
5.3.2	Untuk Direktorat Jenderal Pajak	108
5.3.3	Untuk Peneliti Selanjutnya.....	109
REFERENCES.....		110
LAMPIRAN.....		116

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Usia Subjek Penelitian.....	73
Tabel 4.2 Latar Belakang Pendidikan.....	74
Tabel 4.3 Lama mengelola usaha.....	74
Tabel 4.4 Jenis dan Produk Usaha.....	75
Tabel 4.5 Modal Awal Usaha.....	76
Tabel 4.6 Nilai Omzet Rata-rata per Bulan.....	77
Tabel 4.7 Jumlah Karyawan.....	77
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas.....	78
Tabel 4.9 Hasil Uji Autokorelasi.....	80
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinieritas.....	80
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas variabel perilaku wajib pajak.....	82
Tabel 4.12 Hasil uji validitas variabel <i>self assessment system</i>	83
Tabel 4.13 Hasil uji validitas variabel <i>tax planning</i>	84
Tabel 4.14 Hasil uji validitas variabel tingkat kepatuhan.....	86
Tabel 4.15 Hasil uji reliabilitas variabel tingkat kepatuhan.....	87
Tabel 4.16 Hasil Tanggapan Responden Pada Perilaku wajib pajak (X1).....	88
Tabel 4.17 Hasil Tanggapan Responden Pada Self Assessment System (X2).....	89
Tabel 4.18 Hasil Tanggapan Responden Pada <i>Tax Planning</i> (X3).....	90
Tabel 4.19 Hasil Tanggapan Responden Pada Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	92
Tabel 4.20 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	93
Tabel 4.21 Hasil Uji Kelayakan Model (Uji f).....	95
Tabel 4.22 Hasil Uji t.....	95

Tabel 4.23 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	97
---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	46
Gambar 4.1 Grafik kurva normal.....	79
Gambar 4.2 Uji Heterskesdastisitas.....	81

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data kuisisioner.....	116
Lampiran 2: Tabulasi Data.....	120
Lampiran 3: Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	124
Lampiran 4: Hasil uji asumsi klasik	127
Lampiran 5: Hasil uji hipotesis	131
Lampiran 6: Hasil uji Tryout.....	132
Lampiran 7: Kajian Penelitian Sebelumnya.....	134

ABSTRAK

PENGARUH PERILAKU WAJIB PAJAK, *SELF ASSESSMENT SYSTEM* DAN *TAX PLANNING* TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PENGELOLA USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DI KABUPATEN SIDOARJO

Penelitian ini bertujuan guna mengetahui pengaruh perilaku wajib pajak, *self assessment system* dan *tax planning* terhadap kepatuhan wajib pajak pengelola UMKM. Jenis penelitian yang digunakan penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan analisis statistik deskriptif dan analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian ini membuktikan bahwa ketiga variabel bebas yaitu Perilaku Wajib Pajak, *Self Assessment System*, *Tax Planning* mempunyai pengaruh terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak. Berdasarkan perhitungan hasil uji t maka variabel perilaku wajib pajak ada pengaruh positif yang signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak, variabel *self assessment system* ada pengaruh positif yang signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak, dan variabel *tax planning* ada pengaruh positif yang signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak. Saran yang dapat diberikan dalam penelitian ini adalah pengelola UMKM dapat meningkatkan kemampuan dalam menyusun *tax planning*, dan memanfaatkan *self assessment system* dengan baik serta memanfaatkan pendampingan dalam memahami akuntansi dan pajak.

Kata Kunci : Perilaku Wajib Pajak, *Tax Planing*, *Self Assesment system*

ABSTRACT

THE EFFECT OF TAXPAYER BEHAVIOR, SELF ASSESSMENT SYSTEM AND TAX PLANNING ON TAXPAYER COMPLIANCE ON SMALL AND MEDIUM MICRO BUSINESS (MSME) MANAGERS IN SIDOARJO DISTRICT

This study aims to determine the effect of taxpayer behavior, self-assessment system and tax planning on MSME taxpayer compliance. The type of research used in this research is quantitative research with descriptive statistical analysis and multiple linear regression analysis. The results of this study prove that the three independent variables, namely Taxpayer Behavior, Self Assessment System, Tax Planning have an influence on the level of taxpayer compliance. Based on the calculation of the results of the t test, the taxpayer behavior variable has a significant positive effect on taxpayer compliance, the self assessment system variable has a significant positive effect on taxpayer compliance, and the tax planning variable has a significant positive effect on taxpayer compliance. Suggestions that can be given in this study are MSME managers can improve their ability in preparing tax planning, and make good use of the self-assessment system and take advantage of assistance in understanding accounting and taxes.

Keywords: Taxpayer Behavior, Tax Planning, Self Assessment system