

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU
KEPATUHAN WAJIB PAJAK PASCA PANDEMI COVID-19 PADA
PEMILIK UMKM YOGYAKARTA**

*FACTORS AFFECTING THE BEHAVIOR OF TAXPAYER COMPLIANCE
POST PANDEMI COVID-19 IN YOGYAKARTA UMKM OWNERS*

SKRIPSI



Oleh:

**NIDA FAIRUZ KHANSA
20190420193**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2023**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU
KEPATUHAN WAJIB PAJAK PASCA PANDEMI COVID-19 PADA
PEMILIK UMKM YOGYAKARTA**

*FACTORS AFFECTING THE BEHAVIOR OF TAXPAYER COMPLIANCE
POST PANDEMI COVID-19 IN YOGYAKARTA UMKM OWNERS*

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar
Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi
Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

**NIDA FAIRUZ KHANSA
20190420193**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2023**

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Nida Fairuz Khansa

Nomor Mahasiswa : 20190420193

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU KEPATUIHAN WAJIB PAJAK PASCA PANDEMI COVID-19 PADA PEMILIK UMKM YOGYAKARTA** merupakan karya saya sendiri dan tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya, dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 25 Januari 2023



Nida Fairuz Khansa

MOTTO

“Barang siapa yang tidak mampu menahan lelahnya belajar, maka ia harus mampu menahan perihnya kebodohan”.

(Imam Syafi’i)

“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat”.

(QS. Al-Mujadalah:11)

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum mereka mengubah keasaan diri mereka sendiri”.

(QS. Ar-Rad:11)

“Ketika anda telah memutuskan untuk menekuni suatu bidang tertentu. Maka sebisa mungkin konsistenlah. Karena itu akan menjadi awal keberhasilan sebenarnya”.

(B.J Habibie)

“Jangan buang sia-sia waktu lu, selalu inget target awal dan prinsip hidup, masih banyak yang harus dicicipi, dan masih banyak yang harus dikejar buat kebutuhan di masa kedepannya”.

(Musa Zia)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamiin, segala puji dan ucapan syukur atas kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat, kesehatan, dan bantuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penulis menyadari masih banyak sekali kekurangan dalam penulisan karya ilmiah ini, namun dengan dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Selanjutnya skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Allah SWT yang sudah memberikan kekuatan, kesehatan, kemudahan serta menjadi rumah kebahagiaan ketika lelah menjalani kehidupan ini.
2. Kedua orang tua saya tercinta yang telah memberikan support selama ini dan selalu sabar dalam mengingatkan apa yang terbaik untuk anak pertamamu ini.
3. Adik saya Ikmal Fawwaz Rabbani dan Malfa Liya Falihah yang selalu menjadi tempat motivasi untuk saya harus selalu maju kedepan supaya bisa memberikan contoh yang baik untuk kalian.
4. Ibu Dra. Arum Indrasari, M.buss.,AK.,CA selaku dosen pembimbing skripsi saya, terimakasih atas dukungan dan dorongan ibu selama ini. Serta terimakasih atas semua ilmu yang ibu berikan dari mulai dikelas hingga penyusunan skripsi ini. Saya akan selalu ingat pesan ibu untuk selalu sholat dan berdoa di setiap langkah saya. Sehat selalu ibu, semoga dilancarkan segala urusannya.
5. Keluarga besar saya, Oma upik, etek Neni, serta sepupu terdekat saya Alif dan Alma yang selalu memberi masukan selama perjalanan perkuliahan ini, serta memberi dukungan dan healing ketika perjalanan ini mulai berat.
6. Teman saya, Musa, Rara, Icak, Mufed, Fikria, Resia, Zalfa, Fika, Ina, Karin, Titin, Aul, Hasna, Balqis, Gea, Raihana, Iya', Jihan, Tajmila, Afik, Firman, Nashir, Adib, Qonita, Farras, Bayu, dan semua teman-

teman saya yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu persatu yang selalu memberikan dukungan, bantuan, motivasi, dan meluangkan waktunya untuk selalu mensupport, menemani, dan kebersamaian saya selama ini sampai detik ini.

7. Tidak lupa untuk diri saya sendiri, yang masih mau untuk survive dan semangat belajar menjalani kehidupan kedepannya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya haturkan atas kehadiran Allah SWT karena atas rahmat, hidayah, dan karunianya saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU KEPATUHAN WAJIB PAJAK PASCA KONDISI PANDEMI COVID-19 PADA PEMILIK UMKM YOGYAKARTA”**. Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Saya memilih topik ini dengan harapan bisa menjadi bahan evaluasi bagi seluruh masyarakat ataupun pemerintah untuk bisa lebih meningkatkan dalam proses pembayaran dan kepatuhan pajak.

Skripsi ini dapat terselesaikan karena adanya kerja keras dan tanggung jawab untuk menyelesaikan skripsi ini dan tidak lepas dari doa, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini saya menyampaikan ucapan terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, kelancaran, dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi.
2. Kedua orang tua saya, kedua adik saya, oma, dan etek yang selalu memberikan semangat dan doa terus menerus dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., Ak., QIA., CA., selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

5. Dra. Arum Indrasari, M.buss., AK., CA., selaku Dosen Pembimbing saya yang selalu memberikan bimbingan, saran, dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan banyak ilmu yang sangat bermanfaat.
7. Seluruh partisipan yang telah bersedia membantu dan meluangkan waktu dalam penelitian ini.
8. Serta teman-teman saya dan seluruh pihak yang sudah membantu dalam proses penulisan skripsi yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis mengucapkan banyak terimakasih atas segala doa dan dukungan serta mohon maaf yang sebesar-besarnya atas segala kesalahan yang pernah dilakukan. Dengan segala kerendahan hati, penulis sadar bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, dan juga masih banyak kekurangan. Namun, penulis berharap karya tulis ini dapat memberikan manfaat untuk mendorong penelitian-penelitian selanjutnya. Semoga penelitian ini bisa berguna bagi semuanya.

Yogyakarta, 26 Januari 2023



Nida Fairuz Khansa

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN	iv
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
INTISARI	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Batasan Masalah Penelitian	7
C. Rumusan Masalah Penelitian	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori	11
1. <i>Atribution Theory</i>	11
2. Perilaku Kepatuhan Wajib Pajak	12
3. Kesadaran wajib pajak	18
4. Tingkat Ekonomi	22
5. Kedisiplinan	25
B. Hasil Penelitian Terdahulu	27
C. Penurunan Hipotesis	30
D. Model Penelitian	33
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Objek dan Subjek Penelitian	34
B. Jenis Data	34
C. Teknik Pengambilan Sampel	35
D. Teknik Pengumpulan Data	36
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian	36
F. Uji Instrumen Data	39
G. Uji Hipotesis dan Analisis Data	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
A. Gambaran Umum Subyek Penelitian	45
B. Statistik Deskriptif	49
C. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen	53
D. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	56
1. Uji validitas	56

2.	Uji reliabilitas	59
E.	Pengujian Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	60
1.	Pengujian hipotesis.....	61
2.	<i>R-Square</i>	62
F.	Pembahasan	63
1.	Pengaruh kesadaran wajib pajak terhadap perilaku kepatuhan wajib pajak pasca pandemi COVID-19 pada pemilik UMKM.....	63
2.	Pengaruh tingkat ekonomi terhadap perilaku kepatuhan wajib pajak pasca pandemi COVID-19 pada pemilik UMKM.....	65
3.	Pengaruh kedisiplinan wajib pajak terhadap perilaku kepatuhan wajib pajak pasca pandemi COVID-19 pada pemilik UMKM.....	67
BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN.....		69
A.	Kesimpulan.....	69
B.	Saran.....	69
C.	Keterbatasan Penelitian	70
DAFTAR PUSTAKA		71
LAMPIRAN.....		78

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah UMKM di Daerah Istimewa Yogyakarta	2
Tabel 3.1.	Kriteria Evaluasi Model Pengukuran	42
Tabel 3.2.	Kriteria Evaluasi Model Struktural	43
Tabel 4.1	Klasifikasi Kuesioner	45
Tabel 4.2	Data Responden berdasarkan Jenis Kelamin	46
Tabel 4.3	Data Responden berdasarkan Umur	46
Tabel 4.4	Data Responden berdasarkan Pendidikan	47
Tabel 4.5	Data Responden berdasarkan Jenis Usaha	48
Tabel 4.6	Data Responden berdasarkan Lama Membuka Usaha	49
Tabel 4.7	Data Responden berdasarkan Pendapatan Usaha/tahun	49
Tabel 4.8	Analisis Deskriptif Variabel Kesadaran wajib pajak	50
Tabel 4.9	Analisis Deskriptif Variabel Tingkat ekonomi	51
Tabel 4.10	Analisis Deskriptif Variabel Kedisiplinan wajib pajak	51
Tabel 4.11	Analisis Deskriptif Variabel Perilaku kepatuhan wajib pajak	52
Tabel 4.12	Hasil Uji Validitas Variabel Kesadaran Wajib Pajak	54
Tabel 4.13	Hasil Uji Validitas Variabel Tingkat Ekonomi	54
Tabel 4.14	Hasil Uji Validitas Variabel Kedisiplinan Wajib Pajak	54
Tabel 4.15	Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Kepatuhan Wajib Pajak	55
Tabel 4.16	Hasil Uji Reliabilitas Item Variabel Penelitian	56
Tabel 4.17	<i>Outer Loading</i>	57
Tabel 4.18	Hasil <i>Average Variance Extracted</i>	58
Tabel 4.19	Hasil <i>Discriminant Validity</i>	59
Tabel 4.20	Hasil <i>Cronbach's Alpha dan Composite Reliability</i>	59
Tabel 4.21	Hasil Pengujian Hipotesis	61
Tabel 4.22	Rangkuman Hasil Uji Hipotesis	62
Tabel 4.23	<i>R-Square</i>	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Model Penelitian	33
Gambar 3.1. Model Penelitian PLS	44
Gambar 4.1 Outer Model	57
Gambar 4.2 Inner Model	60

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	79
Lampiran 2 Tabulasi Data Responden	84
Lampiran 3 Hasil Analisis Data	90