

**DAMPAK PERUBAHAN REGULASI PERPAJAKAN TERHADAP  
KEBUTUHAN AKUNTAN DAN KONSULTAN PAJAK PADA UMKM**

**(Studi Kasus Pada Wajib Pajak UMKM di Kelurahan Oesapa)**

**KARUNIA RAMBU LUBA LAURU**

**21190053**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi  
Guna memenuhi sebagian dari  
Persyaratan-persyaratan untuk mencapai  
Gelar Sarjana Akuntansi**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA**

**KUPANG**

**2025**

**DAMPAK PERUBAHAN REGULASI PERPAJAKAN TERHADAP KEBUTUHAN  
AKUNTAN DAN KONSULTAN PAJAK PADA UMKM**  
**(Studi Kasus Pada Wajib Pajak UMKM di Kelurahan Oesapa)**

**KARUNIA RAMBU LUBA LAURU**

21190053



Telah dipertahankan didepan dewan penguji

Pada tanggal : 26 Juni 2025

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Penguji Utama	Helda M. Ala, SE.,M.Si	
Penguji Anggota	Herny C. Fanggidae, SE.,M.Ak	
Pembimbing I	Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si	
Pembimbing II	Mesri W.N Manafe,SE.,M.Sc	

SKRIPSI INI TELAH DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN UNTUK  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA AKUNTANSI



**Dekan Fakultas Ekonomi**

**Ketua Program Studi Akuntansi**

**Herny C. Fanggidae, SE.,M.Ak**  
NUPTK: 3540769670230282

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

DAMPAK PERUBAHAN REGULASI PERPAJAKAN TERHADAP KEBUTUHAN  
AKUNTAN DAN KONSULTAN PAJAK PADA UMKM

(Studi Kasus Pada Wajib Pajak UMKM di Kelurahan Oesapa)



KARUNIA RAMBU LUBA LAURU

21190053

Menyetujui

Dosen Pembimbing I

Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si

NUPTK: 6441742643130073

Dosen Pembimbing II

Mesri W.N Manafe, SE., M.Sc

NUPTK: 0837762663231272

Mengesahkan



Hermyn B. Hina, SE., M.Si

NUPTK: 7857746647230152

Ketua Program Studi Akuntansi

Herny C. Fanggidae, SE., M.Ak

NUPTK: 3540769670230282

FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA  
KUPANG  
2025



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA  
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228  
(0380) 881667, (0380) 881677,  
[ukawfe25@gmail.com](mailto:ukawfe25@gmail.com), <http://ukaw.ac.id>

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Karunia Rambu Luba Lauru

Nim : 21190053

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **“Dampak Perubahan Regulasi Perpajakan Terhadap Kebutuhan akuntan Dan Konsultan Pajak Pada UMKM (Studi Kasus Pada wajib Pajak UMKM Di Kelurahan Oesapa)”** yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2024/2025 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya

Kupang, 18 Juni 2025

Mengetahui



Yang Menyatakan





## UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

### FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228  
(0380) 881667, (0380) 881677,  
[ukawfe25@gmail.com](mailto:ukawfe25@gmail.com), <http://ukaw.ac.id>

### BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Kamis Tanggal dua puluh enam Bulan Juni Tahun Dua Ribu Dua Puluh Lima, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Karunia Rambu Luba Lauru  
Tempat Tanggal Lahir : Watu Metung, 18 Februari 2003  
NIM : 21190053  
Jurusan/Progdi : Ekonomi/Akuntansi  
Judul Skripsi : Dampak perubahan regulasi perpajakan terhadap kebutuhan akuntan dan konsultan pajak pada UMKM (Studi kasus pada wajib pajak UMKM di Kelurahan Oesapa)

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Dr. Nitaniel Hendrik,M.Si  
Pembimbing II : Mesri W.N. Manafe, SE.,M.Sc

Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS \*) Dengan Nilai :...84....

Huruf Mutu :....A....

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Pengaji	Status Pengaji	SKOR	Nilai
Helda M. Ala, SE.,M.Si	Ketua	82 X 40%	32,8
Herry C. Fanggidae, SE.,M.Ak	Anggota	82 X 20%	16,4
Dr. Nitaniel Hendrik,M.Si	Anggota	87 X 20%	17,4
Mesri W.N. Manafe, SE.,M.Sc	Anggota	87 X 20%	17,4
<b>Jumlah Nilai Akhir</b>	<b>100%</b>		<b>84</b>



## **MOTTO**

**“Jika Engkau yang memilih saya, maka Engkau yang akan bertanggung  
jawab atas hidup saya, Tuhan”**

## **PERSEMBAHAN**

Dengan kerendahan hati dan segala rasa syukur saya persembahkan kepada Tuhan Yesus Kristus sebagai pemberi hikmat dan akal budi. Karena atas berkat dan perkenanannya sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini. Walaupun jauh dari kata sempurna, namun saya bangga sampai pada tahap ini. Dengan penuh hormat dan syukur skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus, sebagai pemberi hikmat dan akal budi, kesehatan dan kekuatan sehingga penulis bisa menyelesaikan studi hingga pada tahapan penulisan skripsi ini.
2. Bapak tercinta Umbu Kadebu Laki Nuga dan ibu Rambu Rada Bera, selaku orang tua penulis yang telah dengan setia mendoakan dan mendukung penulis selama menempuh pendidikan di UKAW. Terimakasih untuk setiap doa dan dukungan yang kalian berikan, terimakasih untuk cinta yang tulus, terimakasih untuk kepercayaan kepada penulis, terima kasih karena sudah menjadi teladan bagi penulis untuk hidup dalam kasih.
3. Kakak terkasih kakak Yudi, kakak Dimas, dan kakak Meri, terimakasih untuk setiap dukungan doa kalian dan terimakasih untuk setiap berkat yang kalian berikan, terimakasih karena telah mencintai penulis dengan tulus. Untuk ponaan saya Hosiana, Vetronela, Jidon, Oksen, Tio, Cheril, Angelo dan Samuel yang telah mencintai dan mendukung penulis hingga saat ini.
4. Meri, Alfira, Marlin, Desi, Ningsi dan Ani terimakasih sudah menjadi sahabat penulis selama menempuh pendidikan hingga saat ini. Terimakasih

untuk setiap cerita yang kita ukir selama menempuh studi, terimakasih sudah menemani penulis selama melakukan penelitian.

5. Dosen pembimbing terkasih bapak Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si dan ibu Mesri W.N Manafe,SE.,M.Sc selaku pembimbing yang dengan sabar dan setia membimbing penulis selama mengerjakan proposal hingga skripsi.
6. Teman-teman accounting class B yang telah menjadi teman bagi penulis selama penulis menempuh studi hingga saat ini.
7. Almamater tercinta Universitas Kristen Artha Wacana Kupang, Fakultas Ekonomi dan Program Studi Akuntansi yang telah menjadi tempat untuk penulis mengembangkan ilmu, iman, karakter dan pribadi penulis menjadi lebih baik.
8. Ketujuh informan Susan Salon, UD Kita Elektronik, Fara Furo, Toko Ani, FC Anugrah, Toko Aida dan Salon Celine yang telah menerima dan bersedia memberikan informasi kepada penulis selama melakukan penelitian.
9. Untuk semua orang-orang baik yang Tuhan titipkan selama berkuliah yang telah mendukung dan mendoakan penulis.
10. Untuk diri sendiri yang telah bertahan hingga saat ini, terimakasih.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Kuasa, karena perkenanannya dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul: **Dampak Perubahan Regulasi Perpajakan Terhadap Kebutuhan Akuntan dan Konsultan Pajak Pada UMKM.**

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini dapat diselesaikan bukan semata-mata karena kerja keras sendiri, namun karena dukungan, dan penyertaan Tuhan Yesus serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini patutlah penulis untuk mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung telah memberikan bantuan dan motivasi bagi penulis.

Ucapan terima kasih ini terutama disampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Godlief Neonufa, MT selaku Rektor pada Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
2. Ibu Hermyn B. Hinna, SE.,M.Si. selaku, Dekan Fakultas Ekonomi yang telah memberi dukungan dan arahan selama masa perkuliahan hingga proses penulisan skripsi ini
3. Bapak Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si. Selaku dosen Pembimbing 1 yang dengan tulus dan sabar membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini
4. Ibu Mesri W.N Manafe,SE.,M.Sc. Selaku pembimbing akademik penulis serta menjadi Pembimbing 11 yang dengan tulus dan sabar membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini.

5. Ibu Hery C. Fanggidae,SE.,M.Ak. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi UKAW Kupang
6. Bapak ibu dosen yang telah memberikan ilmu dan pengajaran selama masa perkuliahan hingga sampai pada penyusunan skripsi yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis

Karunia Rambu Luba Lauru

## **ABSTRAK**

Penelitian ini membahas dampak perubahan regulasi perpajakan terhadap kebutuhan akuntan dan konsultan pajak pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kelurahan Oesapa. Dengan adanya perubahan regulasi perpajakan, UMKM diharapkan dapat beradaptasi dan memenuhi kewajiban perpajakan mereka, namun banyak yang masih mengalami kesulitan dalam memahami dan menerapkan regulasi tersebut.

Regulasi perpajakan merupakan sekumpulan peraturan yang ditetapkan oleh pemerintah untuk mengatur sistem perpajakan. Dalam konteks ini, peran akuntan dan konsultan pajak menjadi sangat penting untuk membantu wajib pajak UMKM dalam memahami dan memenuhi kewajiban perpajakan mereka. Biaya kepatuhan juga menjadi faktor yang mempengaruhi keputusan UMKM dalam menggunakan jasa profesional ini.

Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dengan pengumpulan data melalui wawancara mendalam dan dokumentasi. Populasi penelitian terdiri dari 50 UMKM di Kelurahan Oesapa, dengan sampel 7 wajib pajak yang terpilih berdasarkan kriteria UMKM yang terkena dampak perubahan regulasi perpajakan dan UMKM yang belum menggunakan jasa akuntan dan konsultan pajak. Teknik analisis data dilakukan dengan teknik analisis tematik, dimana analisis ini dilakukan dengan memahami data, melakukan coding, mencari tema dan menyimpulkan semua kode yang ada untuk dijadikan tema.

Hasil analisis menunjukkan bahwa UMKM di Kelurahan Oesapa memiliki tingkat pemahaman yang rendah terhadap regulasi perpajakan dikarenakan sumber informasi yang tidak jelas dan valid selain itu juga dikarenakan kurangnya sosialisasi dari pemerintah setempat dan juga pembuat kebijakan. Walaupun wajib pajak UMKM di Kelurahan Oesapa memiliki tingkat pemahaman yang rendah, namun tingkat kepatuhan mereka tetap tinggi. Meskipun banyak yang tidak menggunakan jasa akuntan dan konsultan pajak karena alasan biaya, namun

terdapat kesediaan wajib pajak UMKM di Kelurahan Oesapa untuk memanfaatkan jasa tersebut di masa depan. Perubahan regulasi, seperti penurunan tarif pajak dari 1% menjadi 0,5%, memberikan dampak positif terhadap kepatuhan pajak, meskipun tantangan dalam sosialisasi dan pemahaman masih ada. Kesadaran pajak di kalangan UMKM juga dipengaruhi oleh pendapatan usaha mereka, dimana wajib pajak memiliki tingkat pendapatan tiap tahunnya itu berbeda, dan hal ini berdampak langsung pada kesadaran pajak mereka dalam membayar pajak. Jika pendapatan mereka mengalami kenaikan maka tentu biaya pajaknya juga akan naik dan begitupun sebaliknya.

**Kata Kunci:** Perubahan Regulasi Perpajakan,Kebutuhan Akuntan, Kebutuhan Konsultan Pajak, Biaya Kepatuhan, UMKM.

## DAFTAR ISI

### **HALAMAN JUDUL**

<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>i</b>
--------------------------------	----------

<b>MOTTO .....</b>	<b>ii</b>
--------------------	-----------

<b>PERSEMBERAHAN.....</b>	<b>iii</b>
---------------------------	------------

<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>v</b>
-----------------------------	----------

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
----------------------	------------

<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
------------------------	-----------

<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
---------------------------	------------

<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiii</b>
----------------------------	-------------

<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiv</b>
------------------------------	------------

<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
-------------------------------	----------

1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
---------------------------------	---

1.2 Masalah Penelitian .....	6
------------------------------	---

1.3 Persoalan Penelitian .....	6
--------------------------------	---

1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	6
---	---

<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>8</b>
------------------------------------	----------

2.1 Landasan Teori .....	8
--------------------------	---

2.1.1 Pengertian Regulasi Perpajakan.....	8
---	---

2.1.2 Pengertian Peran Akuntan dan Konsultan Pajak ( <i>Role Theory</i> )..	14
---	----

2.1.3 Pengertian Biaya Kepatuhan .....	22
--	----

2.1.4 Pengertian UMKM.....	24
----------------------------	----

2.2 Konsep Penelitian .....	28
-----------------------------	----

2.3 Kerangka Dasar Penelitian .....	29
-------------------------------------	----

<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>30</b>
---------------------------------------	-----------

3.1 Populasi dan Sampel Penelitian .....	30
--	----

3.1.1 Populasi .....	30
----------------------	----

3.1.2 Sampel.....	30
-------------------	----

3.2 Teknik Pengumpulan Data .....	31
-----------------------------------	----

3.3 Teknik Analisis Data .....	31
3.4 Indikator Empirik dan Skala Pengukuran .....	33
<b>BAB IV ANALISIS DAN BAHASAN HASIL ANALISIS .....</b>	<b>35</b>
4.1 Gambaran Objek Penelitian .....	35
4.1.1 Batas Wilayah Kelurahan Oesapa .....	35
4.1.2 Dasar Pembentukan Wilayah .....	36
4.1.3 Luas Wilayah.....	36
4.1.4 Keadaan Perekonomian.....	37
4.1.5 Visi dan Misi Pemerintahan Kelurahan Oesapa.....	37
4.1.5.1 Visi .....	37
4.1.5.2 Misi .....	37
4.2 Analisis Pendahuluan .....	38
4.2.1 Karakteristik Wajib Pajak UMKM.....	38
4.2.1.1 Berdasarkan Jenis Usaha.....	39
4.2.1.2 Berdasarkan Jumlah Karyawan.....	40
4.2.2 Regulasi Perpajakan .....	40
4.2.2.1 Tingkat Pemahaman Wajib Pajak UMKM di Kelurahan Oesapa Terhadap Perubahan Undang-Undang Perpajakan .....	41
4.2.2.2 Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kelurahan Oesapa Pasca Perubahan Regulasi Perpajakan .....	43
4.2.3 Peran Akuntan dan Konsultan Pajak .....	45
4.2.3.1 Jumlah Wajib Pajak UMKM di Kelurahan Oesapa Yang Menggunakan Jasa Akuntan dan Konsultan Pajak Dalam Periode Tertentu.....	46
4.2.3.2 Alasan Wajib Pajak UMKM di Kelurahan Oesapa Tidak Menggunakan Jasa	

Akuntan dan Konsultan Pajak.....	47
4.2.3.3 Tingkat Kesediaan Wajib Pajak UMKM di Kelurahan Oesapa Menggunakan Jasa Akuntan dan Konsultan Pajak .....	49
4.2.4 Biaya Kepatuhan .....	50
4.2.4.1 Biaya yang Dikeluarkan Wajib Pajak UMKM di Kelurahan Oesapa dalam Memenuhi Kewajiban Perpajakan.....	50
4.2.5 UMKM .....	51
4.2.5.1 Pendapatan Rata-Rata Wajib Pajak UMKM di Kelurahan Oesapa .....	52
4.3 Analisis Lanjutan.....	53
4.3.1 Sumber Informasi Regulasi Perpajakan di Kelurahan Oesapa ...	53
4.3.2 Pemahaman Mengenai Regulasi Perpajakan Oleh Wajib Pajak UMKM di Kelurahan Oesapa .....	54
4.3.3 Kepatuhan Pajak Wajib Pajak UMKM di Kelurahan Oesapa....	56
4.3.4 Penggunaan Jasa Akuntan dan Konsultan Pajak Oleh Wajib Pajak UMKM di Kelurahan Oesapa .....	57
4.3.5 Dampak Positif dan Negatif Perubahan Regulasi Perpajakan Pada UMKM di Kelurahan Oesapa .....	60
4.3.6 Kesadaran Pajak Wajib Pajak UMKM di Kelurahan Oesapa ....	61
4.4 Bahasan Hasil Analisis.....	63
4.4.1 Perubahan Regulasi Perpajakan .....	63
4.4.2 Kebutuhan Akuntan dan Konsultan Pajak .....	65
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>67</b>
5.1 Kesimpulan .....	67
5.2 Implikasi Teoritis.....	67
5.3 Implikasi Praktis .....	68

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN..... 71**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 3.1 Konsep, Indikator Empirik Dan Skala Pengukuran Konsep .....	33
Tabel 4.1 Jenis Usaha Informan .....	39
Tabel 4.2 Jumlah Karyawan .....	40

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Dasar Pemikiran.....	29
Daftar Gambar .....	109

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Transkip Wawancara.....	71
Lampiran 2. Hasil Olah Data Wawancara/ <i>Coding</i> .....	95
Lampiran 3. Selectif Coding .....	108
Lampiran 4. Surat Ijin Pra Penelitian	
Lampiran 5. Surat Ijin Penelitian	
Lampiran 6. Surat Keterangan Selesai Penelitian	
Lampiran 7. Kartu Konsultasi Skripsi	