

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM SEBELUM DAN
SESUDAH DITERBITKANNYA PERATURAN MENTERI KEUANGAN
NOMOR 86/PMK.03/2020 PADA UMKM DI KOTA KUPANG
(Studi pada UMKM di Toko MJM dan Penjahit Cely)**

PENINA SABUNA

17193427

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi
Guna Memenuhi Sebagian Dari
Persyaratan-Persyaratan Untuk Mencapai
Gelar Sarjana Ekonomi**



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG
2021**


LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM SEBELUM DAN
SESUDAH DITERBITKANNYA PERATURAN MENTERI KEUANGAN
NOMOR 86/PMK.03/2020 PADA UMKM DI KOTA KUPANG
(Studi pada UMKM di Toko MJM dan Penjahit Cely)**

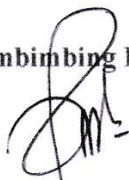
PENINA SABUNA
NIM: 17193427

MENYETUJUI

Pembimbing I


Maromi M. Mbate, SE., M.Sc
NIDN : 0804087601

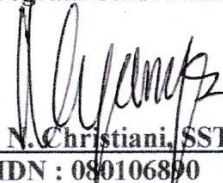
Pembimbing II


Herry A. Manubulu, S.Sos., M.Si
NIDN : 0802048903

MENGESAHKAN


Dekan Fakultas Ekonomi

Jusuf Aboladaka, SE., M.Si
NIDN : 163191019

Ketua Program Studi Akuntansi

Yuningsih N. Christiani, SST., M.Ak
NIDN : 080106890

**FAKULTAS EKONOMI
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG
2021**

SKRIPSI

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM SEBELUM DAN
SESUDAH DITERBITKANNYA PERATURAN MENTERI KEUANGAN
NOMOR 86/PMK.03/2020 PADA UMK DI KOTA KUPANG
(Studi pada UMKM di Toko MJM dan Penjahit Cely)**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

PENINA SABUNA

17193427



Telah dipertahankan depan dewan penguji

Pada tanggal : 26 Januari 2022

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Renya Rosari, SE.,M.Si	
Penguji Anggota	Yuningsih N.Christiani, SST.,M.Ak	
Penguji Anggota/Pembimbing	Maromi M. Mbate, SE.,M.Sc	
Penguji Anggota/Pembimbing	Herry A. Manubulu, S.Sos.,M.Ak	

**SKRIPSI TELAH DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN
UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI**

**DEKAN
FAKULTAS EKONOMI**
JUSUF ABOELADAKA, SE.,M.Si
NIDN : 163191019

**KETUA
PROGRAM STUDI**

YUNINGSIH N. CHRISTIANI, SST.,M.Ak
NIDN : 080106890



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG
FAKULTAS EKONOMI
Jln. Adisucipto Oesapa – Kupang

SURAT PERNYATAAN PENELITIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Penina Sabuna

NIM : 17193427

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : “Analisis Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Sebelum Dan Sesudah Diterbitkannya Peraturan Menteri Keuangan Nomor 86/PMK.03/2020 Pada UMKM Di Kota Kupang (Studi Pada UMKM Kelurahan LLBK)”, yang diusulkan dalam skema Penelitian Skripsi untuk Tahun Akademik 2021/2022 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain / penelitian sebelumnya.

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

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya.

Kupang, 21 Desember 2021

Mengentahui
Dekan,

Jusuf Aboladaka, SE. M.Si
NIDN. 0806015701

Yang menvatakan



Penina Sabuna
NIM. 17193427

MOTTO

"JIKA KAMU TIDAK BERHENTI MEMIKIRKANNYA

MAKA BEKERJA KERASLAH UNTUK

MENDAPATKANNYA"

(Michael Jordan)

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM SEBELUM DAN
SESUDAH DITERBITKANNYA PERATURAN MENTERI KEUANGAN
NOMOR 86/PMK.03/2020 PADA UMKM DI KOTA KUPANG
(Studi pada UMKM di Toko MJM dan Penjahit Cely)**

ABSTRAK

Kepatuhan wajib pajak adalah kesadaran wajib pajak untuk membayar pajak dengan benar dan tepat waktu secara sukarela sesuai dengan norma dan peraturan perundangan yang berlaku. Kepatuhan wajib pajak merupakan suatu tindakan patuh dan sadar terhadap ketertiban pembayaran dan pelaporan kewajiban perpajakan masa dan tahunan dari wajib pajak yang berbentuk seumpulan orang dan/atau modal yang merupakan usaha sesuai dengan ketentuan perpajakan yang berlaku.

Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 merupakan peraturan yang dibuat oleh dengan perubahan tarif dari semula sebesar 1% diturunkan menjadi 0,5%. Peraturan ini mengatur tentang pengenaan pajak yang bersifat final bagi Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Peraturan Menteri Keuangan Nomor 86 Tahun 2020 merupakan aturan yang diterbitkan oleh pemerintah dimasa pandemi covid-19. Peraturan ini mengatur tentang pemberian insentif pajak untuk wajib pajak terdampak covid-19. Insentif pajak yang disediakan berupa pembebasan tarif pajak 0.5% DTP.

Masalah yang diambil dalam penelitian ini adalah Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Sebelum dan Sesudah diterbitkannya PMK Nomor 86 Tahun 2020 yang terjadi pada pelaku UMKM di toko MJM dan Penjahit Cely. Adapun persoalan yang diambil yaitu bagaimana Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Sebelum dan Sesudah diterbitkannya PMK Nomor 86 Tahun 2020 pada pelaku UMKM di toko MJM dan Penjahit Cely.

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan SPT tahunan dari toko MJM dan rumah makan citra rasa.dengan sampel yang digunakan yaitu laporan SPT tahunan untuk tahun 2019-2021 dari toko MJM dan penjahit cely. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu metode pengumpulan data yang

digunakan dalam penelitian ini adalah wawancara dan dokumentasi. Metode wawancara sebagai alat analisis teori kepatuhan wajib pajak UMKM dan metode dokumentasi dilakukan dengan mengumpulkan data-data berupa foto-foto pada saat melakukan wawancara. Analisis data menggunakan data kualitatif.

Dari hasil penelitian ini menunjukkan adanya hasil positif. Menurut keterangan yang disampaikan melalui hasil wawancara dari kedua pelaku usaha ini membuktikan bahwa dari kedua pelaku usaha ini terdapat ada satu pelaku usaha yang selalu patuh membayar pajak setiap bulannya dan ada juga satu pelaku usaha yang tidak patuh membayar pajaknya. Untuk kepatuhan dalam menyampaikan laporan realisasi insentif pajak dari toko MJM dan penjahit cely tidak dilakukan oleh ke-2 wajib pajak tersebut, begitupun kewajiban dalam menyampaikan laporan SPT tahunan dari ke-2 pelaku usaha di toko MJM dan penjahit cely ini tidak sepenuhnya di lakukan atau dilaporkan ke Kantor pajak.

Kata Kunci : Kepatuhan wajib pajak UMKM, Peraturan Menteri Keuangan Nomor 86 Tahun 2020

PERSEMBAHAN

Puji dan syukur atas kasih karunia dan rahmatNya dengan rasa cinta dan sayang saya mempersembahkan karya ini kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus Sang Juru selamat.
2. Ayah tercinta Zacharias Sabuna dan Ibu Anthoneta Benu. Bapak Musa Sabuna dan Ibu Marince Lakat. Bapak Yakobus Banu dan Ibu Yohana Benu (Almh). Bapak Dominggus Sabuna dan Keluarga, Bapak Markus Benu, Bapak Arnoldus Benu dan Ibu Afliana Suni, Bapak Piter Benu dan Ibu Yuliana Dadi, Bapak Oktivianus Benu, Bapak Daniel Benu. Ibu Susana Sabuna, Ibu Anthonia Sabuna, Ibu Dorkas Sabuna, Ibu Sofia Sabuna (Almh), Ibu Baceba Sabuna, Ibu Viktoria Sabuna, Ibu Sarci Sabuna, dan Ibu Yuliana Sabuna serta seluruh keluarga besar yang selalu menyemangati dalam segala kondisi dan mendukung penulis dalam doa dengan penuh ketulusan. Terima kasih untuk kasih sayang yang diberikan kepada saya.
3. Saudari/I tersayang Patris Sabuna, Yadon Sabuna, Difat Sabuna, Tomi Sabuna, Niathy Lette, Yanti Sinlae, Fira Banu, Calvin Panggalewu, Agus Banu, Asti Banu, Ossy Benu, Essy Benu, Neni Benu, Yera Benu, Mona Benu, Yeni Benu, Tanti Bell, dan semua saudara sepupu yang telah membantu dan menyemangati penulis.
4. Sahabat-sahabat tersayang Diana Intan Ly Dali bersama keluarga besar, Febrina Welmi Henukh, dan semua sahabat-sahabat seperjuangan Akuntansi F yang tidak disebutkan namanya satu-persatu yang telah membantu

memberikan dukungan, motivasi, dan mendoakan penulis dalam menyelesaikan tugas akhir.

5. Almamater Tercinta Universitas Kristen Artha Wacana (UKAW) Kupang, Fakultas Ekonomi Program studi Akuntansi.
6. Semua pihak yang telah memberi dukungan dan doa untuk penulis.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yesus Kristus Sang Juruselamat, karena berkat dan tuntunan-Nya, penulis dapat menyelesaikan usulan penelitian yang berjudul **“ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM SEBELUM DAN SESUDAH DITERBITKANNYA PERATURAN MENTERI KEUANGAN NOMOR 86/PMK.03/2020 PADA UMKM DI KOTA KUPANG Studi pada UMKM di Toko MJM dan Penjahit Cely”**.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis telah banyak mendapat bimbingan, arahan, dan motivasi dari berbagai pihak sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Penulis menyampaikan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Ayub Urbanus Imanuel Meko, M.Si Selaku Rektor Universitas Kristen Artha Wacana (UKAW) Kupang
2. Ibu Dr. Damaris Y. Koli, SE.,MP Selaku Wakil Dekan Bidang Akademik
3. Ibu Yuningsih N. Christiani, SST.,M.Ak Selaku Ketua Jurusan Akuntansi
4. Ibu Maromi Merlin Mbate SE.,M.Sc Selaku Pembimbing I yang dengan penuh perhatian, kesabaran, dan ketulusan telah memberikan bimbingan serta saran kepada penulis dalam penulisan skripsi
5. Ibu Herry Aprilia Manubulu, S.Sos.,M.Si Selaku pembimbing II yang dengan penuh perhatian, kesabaran dan ketulusan telah memberikan bimbingan serta saran-saran kepada penulis dalam penulisan skripsi
6. Kepada seluruh Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu selama penulis dalam bangku perkuliahan dan selalu mendukung penulis dalam menulis skripsi ini.
7. Kepada Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi UKAW yang telah membantu dalam melengkapi skripsi ini.
8. Kepada Bapak Zyaipul Amri selaku pemilik toko MJM kupang yang telah membantu memberikan data dan informasi dalam melengkapi penulisan skripsi ini.

9. Kepada Bapak Cely M. Aufengo selaku pemilik tempat jahit cely kupang yang juga telah membantu memberikan data dan informasi dalam melengkapi penulisan skripsi ini.
10. Kepada Orang Tua Tercinta, Kakak, Adik, Sahabat dan Teman-teman seperjuangan Akuntansi F yang telah memberikan semangat dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yesus Yang Maha kuasa berkenan membalas semua kebaikan dari pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. penulis juga menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan, namun penulis mengharapkan agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu untuk kita semua, baik penulis, pembaca, khususnya civitas akademika di lingkungan Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.

Kupang, Desember 2021

Penina Sabuna

DAFTAR ISI

HALAMAN

HALAMAN JUDUL

LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
SURAT PERNYATAAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAKSI	xvii

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Rumusan Masalah	8
1.3. Persoalan Penelitian	8
1.4. Tujuan dan Kemanfaatan Penelitian	8
1.4.1. Tujuan Penelitian	8
1.4.2. Manfaat Penelitian	9

BAB II LANDASAN TEORI

2.1. Landasan Teori	10
2.1.1 Teori Kepatuhan (Compliance Theory).....	10
2.1.2. Pengertian Kepatuhan Wajib Pajak	11
2.1.3. Jenis Kepatuhan Wajib Pajak	12
2.1.4. Kriteria Kepatuhan Wajib Pajak	13
2.1.5. Indikator Kepatuhan Wajib Pajak	13
2.1.6 Perpajakan	13
2.1.7 Fungsi Pajak	14
2.1.8 Sistem Administrasi Perpajakan.....	15
2.1.9. PP Nomor 23 Tahun 2018	16
2.1.10. PMK Nomor 86 Tahun 2020	18
2.2. Konsep Penelitian	20
2,3, Kerangka Dasar Penelitian	20

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Populasi Dan Sampel	22
3.1.1. Populasi	22
3.1.2. Sampel	22
3.2. Teknik Pengumpulan Data	22
3.3. Indikator Empirik Dan Skala Pengukuran Konsep	23
3.4. Teknik Analisis Data	24
3.4.1. Analisis Pendahuluan	24
3.4.2. Analisis Lanjutan	24

BAB IV ANALISIS DAN BAHASAN ANALISIS

4.1. Gambaran Obyek Penelitian	25
4.1.1. Sejarah Umum Toko	25
4.2. Analisis Pendahuluan	27
4.3. Analisis Lanjutan	42
4.4. Bahasan Hasil Analisis	50

BAB V PENUTUP

5.1. Kesimpulan	57
5.2. Implikasi Teoritis	58
5.3. Implikasi Terapan	59

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1. Konsep, Indikator Empirik dan Skala Pengukuran	23
Tabel 4.1. Pembayaran Pajak Toko MJM Tahun 2019	34
Tabel 4.2. Pembayaran Pajak Toko MJM Tahun 2020	35
Tabel 4.3. Pembayaran Pajak Toko MJM Tahun 2021	37
Tabel 4.4. Pembayaran Pajak Penjahit Cely Tahun 2019	38
Tabel 4.5. Pembayaran Pajak Penjahit Cely Tahun 2020	39
Tabel 4.6. Pembayaran Pajak Penjahit Cely Tahun 2021	41

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Kerangka Dasar Penelitian	21

DAFTAR LAMPIRAN

Foto-foto saat wawancara dengan responden

Formulir SPT Tahunan