

SKRIPSI
PENGARUH SOSIALISASI DAN PENGAWASAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN KESADARAN WAJIB
PAJAK SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(Studi Kasus pada Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di
Kota Banjarmasin)



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi

Oleh:

VIVI NUR ANNISA

NIM. 1910313120014

PROGRAM STUDI: AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN

2023

LEMBAR LEGALITAS

**PENGARUH SOSIALISASI DAN PENGAWASAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN KESADARAN WAJIB PAJAK
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(Studi Kasus pada Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Kota
Banjarmasin)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**VIVI NUR ANNISA
NIM. 1910313120014**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 25 Mei 2023 dan
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



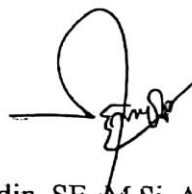
Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19801203 200212 2 001

Penguji I



Norlena, SE, MSA, Ak, CA
NIP. 19670429 199503 2 001

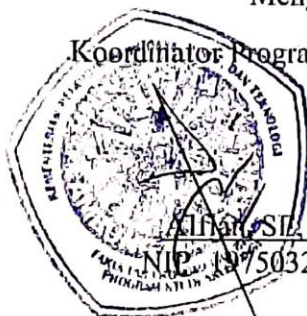
Penguji II



Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA
NIP. 19711205 200604 1 001

Mengetahui,

Koordinator Program Studi SI Akuntansi




Nur Hafidha, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS


Nama : Vivi Nur Annisa
NIM : 1910313120014
Jurusan : Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Sosialisasi dan Pengawasan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Kesadaran Wajib Pajak Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus pada Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Kota Banjarmasin).
Mata Kuliah Pokok : Perpajakan
Ujian Dilaksanakan : Kamis, 25 Mei 2023 (Pukul 10.30 s/d 12.30 WITA)
Di Ruang Ujian I FEB ULM

TIM PENGUJI

Pembimbing : Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA


(.....)

Penguji I : Norlena, SE, MSA, Ak, CA


(.....)

Penguji II : Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA

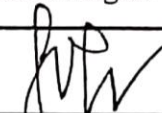



(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Vivi Nur Annisa
N I M : 1910313120014
Program Studi : S-1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Sosialisasi dan Pengawasan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Kesadaran Wajib Pajak Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus pada Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Kota Banjarmasin)
Hari, Tanggal Ujian : Kamis, 25 Mei 2023
Waktu, Tempat : 10.30 - 12.30 WITA & R. Ujian I FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji:

No.	Nama Tim Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1.	Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA	Pembimbing	
2.	Norlena, SE, MSA, Ak, CA	Ketua	
3.	Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA	Sekretaris	

Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, Mei 2023
Mahasiswa,

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA
NIP: 19750321 200312 1 001



Vivi Nur Annisa
NIM. 1910313120014

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 25 Mei 2023

Yang membuat pernyataan,



Vivi Nur Annisa

NIM. 1910313120014

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT karena dengan rahmat, karunia, serta taufik dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Sosialisasi dan Pengawasan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Kesadaran Wajib Pajak Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus pada Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Kota Banjarmasin)”. Melalui skripsi ini penulis dapat memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan dan keterbatasan, kritik dan saran membangun peneliti harapan dari berbagai pihak agar skripsi ini dapat lebih baik dan sempurna. Penulis berterima kasih pada semua pihak yang telah memberikan masukan dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan sebagaimana mestinya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Yth. Bapak Dr. H. Atma Hayat, M.Si, Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Ibu Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar mengarahkan dan membimbing penulis.
4. Ibu Norlena, SE, MSA, Ak, CA selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan saran dalam proses penyusunan skripsi.

5. Bapak Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan saran dalam proses penyusunan skripsi.
6. Ibu Dra. Sustinah Limarjani, SH, MM, Ak, CA selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah membantu untuk memberikan bimbingan dan konsultasi selama menjalani perkuliahan.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis khususnya para Dosen pengajar di Program Studi S1 Akuntansi, yang telah mendidik dan mengajarkan ilmu yang bermanfaat dengan ikhlas dan sabar kepada penulis.
8. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis, yang telah bekerja demi kelancaran penulis selama kuliah.
9. Pimpinan dan segenap staf KPP Pratama Banjarmasin serta seluruh responden Wajib Pajak UMKM atas kerjasamanya dalam penelitian ini.
10. Keluarga, terutama almarhum Bapak Zainal Abidin, Ibu Herlena, dan Aci yang tidak pernah putus dalam mendoakan penulis.
11. Teman Seperjuangan, Ika, Syifa, Nana, Gaby, Fuah, Alda, Kya, Akbar, Kak Emel, Tania, Yoka, Laila, dan Latifah yang selalu memberikan penulis dukungan serta semangat.
12. Teman-teman mahasiswa(i) angkatan 2019 yang telah berbagi suka dan duka dengan penulis selama menempuh perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis hingga dalam penyusunan naskah ujian akhir skripsi ini.

13. Seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan naskah ujian skripsi yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Besar harapan peneliti, skripsi dapat memberikan manfaat kepada semua pihak. Saran dan kritik yang membangun sangat diperlukan untuk kesempurnaan skripsi ini.

Banjarmasin, 25 Mei 2023

Penulis,



Vivi Nur Annisa

ABSTRACT

Vivi Nur Annisa, (2023) *The Effect of Socialization and Supervision on Taxpayer Compliance with Taxpayer Awareness as an Intervening Variable (Case Study of Micro, Small and Medium Enterprises Taxpayer at Banjarmasin City)*.

Supervisor: Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA

The purpose of this study was to analyze the effect of tax socialization and supervision on MSMEs taxpayer compliance with MSMEs taxpayer awareness as an intervening variable. The variables used in this research were tax socialization and tax supervision as an independent variable, MSMEs taxpayer awareness as intervening variable, and MSMEs taxpayer compliance as dependent variable.

This research used quantitative method. The population in this research were taxpayer MSMEs listed on KPP Pratama Banjarmasin. The sample method used was purposive sampling. Sample in this research was determined by roscow's formulas and the total of sample was 40 MSMEs taxpayer. The source of data used was primary data, data analysis techniques using path analysis and sobel test which were processed by SPSS 26 version.

Based on the result of this research indicated that tax socialization had an effect on MSMEs taxpayer compliance, tax socialization and tax supervision had effects on MSMEs taxpayer awareness, MSMEs taxpayer awareness had no effect on MSMEs taxpayer compliance, tax supervision had no effect on MSMEs taxpayer compliance and MSMEs taxpayer awareness had no effect in mediating the relationship of tax socialization and tax supervision to MSMEs taxpayer compliance.

Keywords: *Tax Socialization, Tax Supervision, MSMEs Taxpayer Awareness, MSMEs Taxpayer Compliance*

ABSTRAKSI

Vivi Nur Annisa, (2023) Pengaruh Sosialisasi dan Pengawasan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Kesadaran Wajib Pajak Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus pada Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Kota Banjarmasin).

Pembimbing: Lili Safrida, SE, M.Si, Ak, CA

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh sosialisasi dan pengawasan pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM dengan kesadaran wajib pajak UMKM sebagai variabel intervening. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah sosialisasi pajak dan pengawasan pajak sebagai variabel independen, kesadaran wajib pajak UMKM sebagai variabel intervening, dan kepatuhan wajib pajak UMKM sebagai variabel dependen.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah wajib pajak UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Banjarmasin. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Penentuan jumlah sampel dengan menggunakan rumus roscoe, dengan jumlah sampel sebanyak 40 wajib pajak UMKM. Sumber data uang digunakan adalah data primer, teknik analisis data dengan menggunakan analisis jalur dan uji sobel dengan bantuan SPSS versi 26.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa sosialisasi pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM, sosialisasi pajak dan pengawasan pajak berpengaruh terhadap kesadaran wajib pajak UMKM, kesadaran wajib pajak UMKM tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM, pengawasan pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM dan kesadaran wajib pajak UMKM tidak berpengaruh dalam memediasi hubungan sosialisasi pajak dan pengawasan pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM.

Kata Kunci: Sosialisasi Pajak, Pengawasan Pajak, Kesadaran Wajib Pajak UMKM, Kepatuhan Wajib Pajak UMKM

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
LEMBAR LEGALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	iii
LEMBAR BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRACT	ix
ABSTRAKSI	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	9
1.3. Tujuan Penelitian	10
1.4. Manfaat Penelitian.....	11
1.5. Sistematika Pembahasan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1. Landasan Teori	13
2.1.1. Teori Atribusi	13
2.1.2. Pajak.....	14
2.1.3. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	18
2.1.4. Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	21
2.1.5. Sosialisasi Pajak	24
2.1.6. Pengawasan Pajak	27
2.1.7. Kesadaran Wajib Pajak UMKM	30
2.2. Hasil Penelitian Sebelumnya	32
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS	38
3.1. Kerangka Konseptual	38

3.2. Hipotesis Penelitian	41
3.2.1. Pengaruh Sosialisasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	41
3.2.2. Pengaruh Pengawasan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	42
3.2.3. Pengaruh Sosialisasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM melalui Kesadaran Wajib Pajak UMKM Sebagai Variabel Intervening	43
3.2.4. Pengaruh Pengawasan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM melalui Kesadaran Wajib Pajak UMKM Sebagai Variabel Intervening	45
3.2.5. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak UMKM terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	46
3.2.6. Pengaruh Sosialisasi Pajak terhadap Kesadaran Wajib Pajak UMKM	47
3.2.7. Pengaruh Pengawasan Pajak terhadap Kesadaran Wajib Pajak UMKM	48
BAB IV METODE PENELITIAN.....	49
4.1. Ruang Lingkup Penelitian	49
4.2. Jenis Penelitian	49
4.3. Tempat/Lokasi Penelitian	49
4.4. Unit Analisis	50
4.5. Populasi dan Sampel.....	50
4.6. Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	51
4.6.1. Variabel Dependen: Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Y)	51
4.6.2. Variabel Independen: Sosialisasi Pajak (X_1)	52
4.6.3. Variabel Independen: Pengawasan Pajak (X_2).....	53
4.6.4. Variabel Intervening: Kesadaran Wajib Pajak UMKM (Z).....	54
4.7. Teknik Pengumpulan Data	56
4.8. Teknik Analisis Data	56
4.8.1. Statistik Deskriptif	56
4.8.2. Uji Kualitas Data.....	57
4.8.3. Uji Asumsi Klasik	58
4.8.4. Analisis Jalur.....	59
4.8.5. Uji Sobel	59
4.8.6. Uji Hipotesis Penelitian	60
BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....	61

5.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian	61
5.2. Hasil dan Analisis	65
5.2.1. Karakteristik Responden	65
5.2.2. Statistik Deskriptif	66
5.2.3. Uji Kualitas Data.....	73
5.2.4. Uji Asumsi Klasik	77
5.2.5. Analisis Jalur	81
5.2.6. Uji Sobel	86
5.2.7. Uji Hipotesis	88
5.2.8. Pembahasan dan Hasil Penelitian	90
5.2.9. Implikasi Hasil Penelitian	104
5.2.10. Keterbatasan Penelitian	106
BAB VI PENUTUP	107
6.1. Kesimpulan	107
6.2. Saran	109
DAFTAR PUSTAKA	110
LAMPIRAN.....	116

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perbandingan Antara Target dengan Realisasi Direktorat Jenderal Pajak (dalam triliun rupiah)	2
Tabel 1.2 Jumlah Wajib Pajak UMKM Badan dan Orang Pribadi yang terdaftar di Kota Banjarmasin	3
Tabel 1.3 Persentase Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Banjarmasin	3
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	32
Tabel 4.1 Instrumen Penelitian Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	52
Tabel 4.2 Instrumen Penelitian Sosialisasi Pajak.....	53
Tabel 4.3 Instrumen Penelitian Pengawasan Pajak	54
Tabel 4.4 Instrumen Penelitian Kesadaran Wajib Pajak UMKM	55
Tabel 4.5 <i>Option</i> dan Skor untuk Jawaban Pertanyaan.....	56
Tabel 5.1 Luas Wilayah Kota Banjarmasin	61
Tabel 5.2 Jumlah UMKM per-Kelurahan dan Kecamatan di Kota Banjarmasin ..	63
Tabel 5.3 Hasil Pembagian Kuesioner	65
Tabel 5.4 Deskriptif Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	65
Tabel 5.5 Deskriptif Responden Berdasarkan Umur	66
Tabel 5.6 Deskriptif Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	66
Tabel 5.7 Analisis Statistik Deskriptif	67
Tabel 5.8 Validitas Instrumen Variabel Sosialisasi Pajak	74
Tabel 5.9 Validitas Instrumen Variabel Pengawasan Pajak.....	74
Tabel 5.10 Validitas Instrumen Variabel Kesadaran Wajib Pajak UMKM.....	75
Tabel 5.11 Validitas Instrumen Variabel Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	75

Tabel 5.12 Hasil Uji Reliabilitas	76
Tabel 5.13 Hasil Uji Normalitas dengan Kesadaran Wajib Pajak UMKM sebagai Variabel Dependen.....	77
Tabel 5.14 Hasil Uji Normalitas dengan Kesadaran Wajib Pajak UMKM sebagai Variabel Intervening	78
Tabel 5.15 Hasil Uji Multikolonieritas dengan Kesadaran Wajib Pajak UMKM sebagai Variabel Dependen.....	79
Tabel 5.16 Hasil Uji Multikolonieritas dengan Kesadaran Wajib Pajak UMKM sebagai Variabel Intervening.....	79
Tabel 5.17 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Kesadaran Wajib Pajak UMKM sebagai Variabel Dependen.....	80
Tabel 5.18 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Kesadaran Wajib Pajak UMKM sebagai Variabel Intervening.....	81
Tabel 5.19 Hasil Analisis Regresi dengan Kesadaran Wajib Pajak UMKM sebagai Variabel Dependen.....	82
Tabel 5.20 Hasil Analisis Regresi dengan Kesadaran Wajib Pajak UMKM sebagai Variabel Intervening	83
Tabel 5.21 Hasil Perhitungan Analisis Jalur	85

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 Kerangka Pikir.....	40
Gambar 3.2 Model Penelitian.....	41
Gambar 5.1 Model Struktur 1	85
Gambar 5.2 Model Struktur 2	85
Gambar 5.3 Hasil Uji Sobel Pengaruh Sosialisasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM melalui Kesadaran Wajib Pajak UMKM.....	86
Gambar 5.4 Hasil Uji Sobel Pengaruh Pengawasan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM melalui Kesadaran Wajib Pajak UMKM.....	87

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	117
Lampiran 2. Data Jawaban Responden	122
Lampiran 3. Analisis Statistik Deskriptif	126
Lampiran 4. Uji Kualitas Data	127
Lampiran 5. Uji Asumsi Klasik.....	130
Lampiran 6. Analisis Jalur	133
Lampiran 7. Uji Sobel	134