



**PENGARUH FAKTOR-FAKTOR PELAKSANAAN  
PP 46 TAHUN 2013 TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
(Studi Kasus UMKM Pusat Grosir Tanah Abang Jakarta Pusat)**

**TESIS**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan  
Program Magister Akuntansi**

**UNIVERSITAS  
MERCU BUANA**  
OLEH

**ENDRO ANDAYANI**

**55514110086**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**

**PROGRAM PASCASARJANA**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**2016**

## ***PENGESAHAN TESIS***

Judul : **PENGARUH FAKTOR-FAKTOR PELAKSANAAN  
PP 46 TAHUN 2013 TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK UMKM (Studi Kasus UMKM Pusat  
Grosir Tanah Abang Jakarta Pusat)**

Nama : Endro Andayani

NIM : 55514110086

Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi

Tanggal : Maret 2016

**Mengesahkan**

**Direktur Pascasarjana**

**Ketua Program Studi  
Magister Akuntansi**

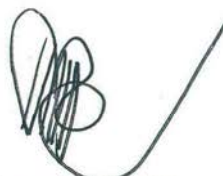
UNIVERSITAS  
MERCU BUANA



**Prof. Dr. Didik J. Rachbini**

**Dr. Istianingsih, M.S, Ak CA CSRS**

**Pembimbing**



**Dr. Waluyo, MSc, Ak**

## PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : **PENGARUH FAKTOR-FAKTOR PELAKSANAAN PP 46, 2013 TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM (Studi Kasus UMKM Pusat Grosir Tanah Abang Jakarta Pusat)**

Nama : Endro Andayani  
NIM : 55514110086  
Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi  
Tanggal : Maret 2016

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, Maret 2016



Endro Andayani

## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah, penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah mencurahkan rahmat, hidayat dan karunia-Nya kepada penulis hingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul **“PENGARUH FAKTOR-FAKTOR PELAKSANAAN PP 46 TAHUN 2013 TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM ( Studi Kasus UMKM Pusat Grosir Tanah Abang Jakarta Pusat )”**.

Maksud dari penyusunan tesis ini adalah untuk memenuhi dan melengkapi syarat dalam menyelesaikan pendidikan pada Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Selama studi dan dalam penyusunan tesis ini, penulis telah memperoleh bantuan, bimbingan, dan pengarahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah Shubhanallahu Wa Taala, atas Rahmat-Nya sehingga tesis ini bisa disusun dengan lancar.
2. Dr.Ir. Arisetyanto,MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana Jakarta.
3. Prof. Dr. Didik J. Rachbini selaku Direktur Pascasarjana Universitas Mercu Buana Jakarta.
4. Dr. Istianingsih, M.S,Ak CA CSRS selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.
5. Dr. Waluyo MSc, Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, pikiran dan perhatian kepada penulis hingga selesainya tesis ini.
6. Seluruh Dosen Pengajar yang telah memberikan bekal ilmu yang tak ternilai

harganya dan telah membantu kelancaran studi penulis di Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

7. Seluruh staff administrasi di Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana yang telah membantu kelancaran studi penulis selama ini.
8. Teman-teman seperjuangan di Magister Akuntansi Angkatan ke 25, kita semua memang bukan yang terbaik, tetapi berusaha menjadi orang yang lebih baik.
9. Pihak ketiga lainnya yang memberikan atensi data penelitian, atas kesediannya waktunya dalam penulisan tesis ini.
10. Semua pihak terkait yang telah membantu penulis menyelesaikan tesis ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
11. Akhirnya semoga Allah SWT senantiasa memberikan karunia, limpahan rahmat dan hidayah-Nya atas semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis, dan penulis berharap semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang bersangkutan.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA Jakarta, Maret 2016

Endro Andayani

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	
LEMBAR PENGESAHAN TESIS .....	ii
LEMBAR PENYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRACT .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I     PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian .....	12
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	12
1. Tujuan Penelitian .....	12
2. Kontribusi Penelitian.....	13
BAB II    KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
A. Kajian Pustaka.....	15
1. Teori Atribusi .....	15
2. Kepatuhan Wajib Pajak .....	16
2.1. Pengertian Kepatuhan Wajib Pajak.....	16

	2.2. Jenis Kepatuhan Wajib Pajak .....	18
	2.3 Evaluasi Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak .....	20
	3. Keadilan.....	21
	4. Persepsi Keadilan.....	27
	5. Pengetahuan Wajib Pajak.....	29
	6. Administrasi Pajak .....	30
	7. Manfaat.....	32
	8. Sanksi dan Sosialisasi .....	34
	9. Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 .....	37
	10. Definisi Pajak .....	44
	11. Penelitian Terdahulu .....	45
	B. Rerangka Pemikiran.....	52
	C. Hipotesis.....	54
<b>BAB III</b>	<b>KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS.....</b>	
	A. Sejarah UMKM .....	61
	B. Peranan UMKM .....	64
	C. Permasalahan UMKM .....	66
	D. Profil Objek Penelitian.....	69
<b>BAB IV</b>	<b>DESAIN DAN METODE PENELITIAN</b>	
	A. Jenis Penelitian .....	71

B. Definisi dan Operasional Variabel.....	72
1. Variabel Independent .....	72
2. Variabel Dependent.....	73
3. Operasional Variabel.....	73
C. Pengukuran Variabel.....	75
D. Populasi dan Sampel.....	76
E. Teknik Pengumpulan Data.....	78
F. Metode Analisis Data.....	79
1. Statistik Deskriptif .....	80
2. Uji Kualitas Data .....	80
3. Uji Asumsi Klasik.....	81
4. Regresi Linear Berganda.....	83
5. Uji Koefisien Determinasi .....	84
6. Uji Hipotesis.....	84

## BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Karakteristik Umum Responden Penelitian .....	87
B. Uji Statistik Deskriptif .....	91
C. Uji Kualitas Data .....	95
1. Uji Validitas .....	95
2. Uji Reliabilitas .....	99
D. Uji Asumsi Klasik.....	102



1.	Uji Normalitas Regresi.....	102
2.	Uji Multikolinieritas.....	104
3.	Uji Heterokedastitas.....	105
E.	Analisis Regresi Linier Berganda.....	105
F.	Uji Koefisien Determinasi.....	108
G.	Pengujian Hipotesis.....	109
1.	Uji T Parsial.....	109
2.	Uji F Simultan.....	112
H.	Pembahasan.....	114
1.	Hasil Penelitian Dengan Pengujian T Parsial.....	114
2.	Hasil Penelitian Dengan Pengujian F Simultan.....	118
BAB VI	KESIMPULAN DAN SARAN	
A.	Kesimpulan.....	120
B.	Saran.....	121

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

1.1	Target dan Realisasi Pajak APBN-P 2009-2014.....	2
1.2	Perkembangan UMKM Periode 2009 -2012. ....	3
2.1	Penelitian Terdahulu.....	44
4.1	Operasional Variabel .....	74
4.2	Skala Likert Untuk Kuesioner Positif.....	76
4.3	Skala Likert Untuk Kuesioner Negatif.....	76
5.1	Karakteristik Responden berdasarkan jenis kelamin.....	87
5.2	Karakteristik Responden berdasarkan tingkat pendidikan .....	88
5.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjalankan Usaha .....	89
5.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Badan Hukum .....	90
5.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-Rata Penjualan .....	91
5.6	Statistik Deskriptif.....	92
5.7	Validitas Variabel Persepsi Keadilan ( $X_1$ ).....	96
5.8	Validitas Variabel Pengetahuan Pajak ( $X_2$ ).....	96
5.9	Validitas Variabel Administrasi Pajak ( $X_3$ ).....	97
5.10	Validitas Variabel Manfaat PP No.46 ( $X_4$ ).....	97
5.11	Validitas Variabel Sosialisasi dan Sanksi ( $X_5$ ).....	98
5.12	Validitas Variabel Kepatuhan Wajib Pajak ( $Y$ ).....	99
5.13	Reabilitas Variabel Persepsi Keadilan ( $X_1$ ).....	100
5.14	Reabilitas Variabel Pengetahuan Pajak ( $X_2$ ).....	100
5.15	Reabilitas Variabel Administrasi Pajak ( $X_3$ ).....	100
5.16	Reabilitas Variabel Manfaat PP No.46 ( $X_4$ ).....	101
5.17	Reabilitas Variabel Sosialisasi dan Sanksi ( $X_5$ ).....	101
5.18	Reabilitas Variabel Kepatuhan Wajib Pajak ( $Y$ ).....	102
5.19	Uji Asumsi Klasik Normalitas Regresi .....	103
5.20	Uji Asumsi Klasik Multikolinieritas .....	104
5.21	Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	106
5.22	Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	108
5.23	Hasil Uji T Parsial .....	110
5.24	Hasil Uji F Simultan.....	113

## DAFTAR GAMBAR

2.1	Rerangka Pemikiran .....	53
5.1	Uji Asumsi Klasik Heteroskedastisitas.....	105

