



**ANALISIS PEMAHAMAN, KEPATUHAN DAN SANKSI
PERPAJAKAN TERHADAP PERATURAN PEMERINTAH
NOMOR 46 TAHUN 2013 TENTANG PELAKSANAAN PAJAK
UMKM**

**(Studi Kasus Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Komunitas Pedagang dan
Bengkel di Lingkungan Pasar Palmerah Jakarta)**

TESIS

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menyelesaikan
Program Magister Akuntansi**

MERCU BUANA

OLEH

**HASIAN HARIANTO PURBA
55511120046**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI & BISNIS
PROGRAM PASCA SARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2015**

PENGESAHAN TESIS

Judul : Analisis Pemahaman, Kepatuhan Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 Tentang Pelaksanaan Pajak UMKM (Studi Kasus Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Komunitas Pedagang dan Bengkel di Lingkungan Pasar Palmerah Jakarta)

Nama : Hasian Harianto Purba

NIM : 55511120046

Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi Dan Bisnis

Tanggal : 16 Januari 2015

Mengesahkan

Direktur Pascasarjana

**Ketua Program Studi
Magister Akuntansi**



Prof. Dr. Didik J. Rachbini



Dr. Istianingsih, SE., MS. Ak., CA., CSRS

Pembimbing



Dr. Harnovinsah, M.Si., Ak., CA

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : **Analisis Pemahaman, Kepatuhan Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 Tentang Pelaksanaan Pajak UMKM (Studi Kasus Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Komunitas Pedagang dan Bengkel di Lingkungan Pasar Palmerah Jakarta).**

Nama : Hasian Harianto Purba

NIM : 55511120046

Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi Dan Bisnis

Tanggal : 16 Januari 2015

Merupakan hasil studi pustaka, Penelitian Lapangan, dan karya 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 ke Pascasarjana 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, Januari 2015



Hasian Purba

KATA PENGANTAR

Dengan segala puji syukur bagi Tuhan atas penyertaanNya yang telah memberikan berkat dan karunia-Nya kepada penulis dari awal perkuliahan hingga penyusunan tugas akhir perkuliahan ini walaupun begitu banyak tantangan dan hambatan yang saya hadapi selama penyusunan tesis hingga dapat selesai. Penyusunan tesis ini sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana Jakarta dan semoga hasil hasil penelitian ini bisa bermanfaat bagi masyarakat dan dunia pendidikan.

Penulis menyadari bahwa hasil penyusunan tesis ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu dengan penuh kerendahan hati penulis mengharapkan saran, kritik dan segala bentuk arahan dan dukungan dari semua pihak untuk semakin lebih baik lagi tesis ini

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Prof. Dr. Didik J. Rachbini, selaku Direktur Pascasarjana Universitas Mercu Buana.
2. Dr. Istianingsih, SE., MS. Ak., CA., CSRS, selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.
3. Dr. Yudhi Herliansyah, SE., Ak., M.Si, yang telah memberikan masukan dalam penulisan ini.
4. Dr. Harnovinsah, M.si., AK.,CA, selaku Pembimbing tesis yang memotivasi, membantu, mengarahkan serta memberika saran-saran yang membangun sehingga penyusunan tesis ini dapat terselesaikan.
5. Bapak/Ibu Dosen penguji, pengajar dan para staf Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana yang telah membantu serta memberikan ilmu dan pengalaman yang berharga selama masa perkuliahan.

6. Bapak/Ibu para wajib pajak yang telah menyediakan waktu untuk memberikan informasi melalui kuisisioner yang saya sebar.
7. Sahabat dan kawan-kawan di kelas Program Magister Akuntansi selama proses belajar sampai dengan kelulusan.
8. Ny. Purba/R. br Nainggolan beserta mertua selaku orang tua saya, dan seluruh keluarga abang kakak dan adik, terima kasih atas doa-doanya yang senantiasa di berikan dan menjadi sumber motivasi untuk saya.
9. Keluarga tersayang istri dan anak-anak saya, Masta br Hutauruk, SE, Elsha Leadwell Panondang br Purba (Echa), Great Arthauli Dwi Blessnova br Purba (Ocha) yang telah memberikan doa, semangat, motivasi, dukungan dan perhatian yang tiada henti-hentinya.

Akhir kata, Hanya Tuhan yang dapat membalaskan jasa, dukungan dan bantuannya, semoga Tuhan senantiasa memberikan keberkatan kepada semua pihak yang telah membantu selama proses penyusunan tugas akhir ini dan bermanfaat bagi yang menggunakan serta membantu para peneliti selanjutnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, Januari 2015

Hasian Purba

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
KATA PENGHANTAR	iv
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSRAK	vi
DAFTAR ISI.....	vii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	8
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
A. Tinjauan Umum Atas Perpajakan	11
1. Pengertian Pajak.....	11
2. Fungsi Pajak	13
3. Jenis-Jenis Pajak	14
4. Sistem Pemungutan Pajak.....	16
5. Teori-teori pemahaman Pajak.....	17
6. Peraturan Pemerintah No.46 Tahun 2013	22
7. Kemauan Membayar Pajak	34
8. Azas Pemungutan Pajak.....	35
9. Penelitian Terdahulu	36
B. Rerangka Pemikiran	38
C. Hipotesis.....	42
BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN	
A. Sejarah Objek Penelitian	47
B. Lingkup dan Bidang Usaha.....	48
C. Sumber Daya.....	49
D. Proses Bisnis	59
1. Kredit atau Pembiayaan	59
2. Struktur Modal UMKM	62
3. Strategi Bisnis UMKM	66
4. Kepercayaan Pelaku UMKM terhadap Aparat Pajak.....	68
BAB IV DESAIN DAN METODOLOGI PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	71
B. Operasional Variabel Penelitian.....	71
1. Variabel Independen	71
2. Variabel Dependen.....	72

C. Pengukuran Variabel.....	73
D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	75
E. Teknik Pengumpulan Data.....	76
F. Metode Analisis Data.....	78
1. Uji Kualitas Data.....	78
2. Uji Asumsi Klasik.....	79
3. Uji Hipotesis.....	81
BAB V GAMBARAN UMUM, PENEMUAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	84
B. Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	88
1. Hasil Uji Kualitas Data.....	88
2. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	96
3. Hasil Uji Hipotesis.....	98
C. Pembahasan.....	102
BAB VI SIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN	
1. Simpulan.....	107
2. Implikasi.....	109
3. Saran.....	110
Keterbatasan Penelitian.....	113
DAFTAR PUSTAKA.....	115
LAMPIRAN I	
LAMPIRAN II	