

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini untuk menganalisis dan membuktikan secara empiris pengaruh kesadaran wajib pajak, penerapan sanksi perpajakan, dan penerapan tarif pajak penghasilan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi UMKM di Kota Bandung. Penelitian ini menggunakan jenis analisis kuantitatif, yaitu berupa pengujian hipotesis dengan menggunakan uji statistik. Analisis kuantitatif menitikberatkan dalam pengungkapan perilaku variabel penelitian.

Populasi dalam penelitian ini adalah wajib pajak orang pribadi UMKM yang terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama di seluruh Kota Bandung, yaitu KPP Pratama Tegallega, KPP Pratama Cibeunying, KPP Pratama Karees, KPP Pratama Bojonagara, dan KPP Pratama Cicadas. Pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner ke responden yang hasilnya telah diuji dengan uji validitas dan reliabilitas dengan sampel diambil sebanyak 250 orang.

Metode analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah teknik analisis model persamaan struktural atau lazim dikenal dengan sebutan SEM (*Structural Equation Modeling*). Pemilihan metode SEM dikarenakan penulis berasumsi bahwa variabel kesadaran wajib pajak, penerapan sanksi perpajakan, penerapan tarif pajak penghasilan, dan kepatuhan wajib pajak merupakan variabel laten atau *unobserved variable*, dimana dalam mengukur variabel laten tersebut tidak bisa dilakukan secara langsung, melainkan harus melalui *manifest variable* atau *observed variable*. Dengan kondisi tersebut, metode analisis SEM merupakan metode analisis data yang paling cocok karena mampu mengukur variabel yang tidak bisa diukur secara langsung.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa kesadaran wajib pajak, penerapan sanksi perpajakan, dan penerapan tarif pajak penghasilan tidak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak. Dan secara simultan, bahwa pengaruh kesadaran wajib pajak, penerapan sanksi perpajakan, dan penerapan tarif pajak penghasilan terhadap kepatuhan wajib pajak secara keseluruhan adalah sebesar 0,32 atau 32,00%, dan sisanya 68,00% dipengaruhi variabel lain.

Kata-kata Kunci: Kesadaran wajib pajak, penerapan sanksi perpajakan, penerapan tarif pajak penghasilan, kepatuhan wajib pajak, SEM.

ABSTRACT

The purpose of this research is to analyze and empirically prove the influence of taxpayer consciousness, tax sanction implementation, and income tax rates implementation on taxpayer compliance rate in personal taxpayer UMKM in Bandung.

The population in this research is an individual taxpayer UMKM who enrolled in the Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama throughout Bandung, namely KPP Pratama Tegalle, KPP Pratama Cibeunying, KPP Pratama Karees, KPP Pratama Bojonagara, and KPP Pratama Cicadas. The data was collected by distributing questionnaires to the respondents which results have been tested with the validity and reliability test on 250 people as samples.

The data analysis method which used to test the hypothesis is structural equation modeling analysis techniques or commonly known as SEM (Structural Equation Modeling). The author choose the SEM method because the author assumes that the taxpayer consciousness, tax sanction implementation, income tax rates implementation, and tax compliance variables are latent variables or unobserved variables, which cannot be measured directly, but need to be examined through manifest variables or observed variables. Under this conditions, SEM analysis method is the most suitable method of analysis because of its ability to measure the variables that cannot be measured directly.

The result of this research shows that taxpayer consciousness, tax sanction implementation, and income tax rates implementation do not affect significantly to taxpayer compliance. And simultaneously, that the effect of the taxpayer consciousness, tax sanction implementation, and income tax rates implementation on taxpayer compliance as a whole is equal to 0.32 or 32.00% and the remaining 68.00% is influenced by other variables.

Key words: Taxpayer consciousness, tax sanction implementation, income tax rates implementation, taxpayer compliance, SEM.

DAFTAR ISI

	Halaman
JUDUL PENELITIAN/TESIS	
LEMBAR PENGESAHAN	
LEMBAR PERNYATAAN	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	11
1.3 Rumusan Masalah	12
1.4 Tujuan Penelitian	12
1.5 Manfaat Penelitian	13
1.5.1 Manfaat Praktis	13
1.5.2 Manfaat Teoritits	13

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 Kepatuhan Wajib Pajak	14
2.1.2 Kesadaran Wajib Pajak	18
2.1.3 Sanksi Perpajakan	22
2.1.4 Tarif Pajak Penghasilan	29
2.1.5 Usaha Mikro Kecil dan Menengah	32
2.2 Penelitian Terdahulu	34
2.3 Kerangka Pemikiran	37
2.4 Hipotesis	40

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Sumber dan Jenis Data	42
3.2 Populasi dan Sampel	42
3.3 Teknik Pengumpulan Data	45
3.4 Definisi Operasionalisasi Variabel	45
3.5 Alat Analisis Data	48
3.5.1 Uji Validitas	48
3.5.2 Uji Reliabilitas	48
3.6 Metode Analisis Data: <i>Structural Equation Modeling</i> (SEM) ...	49
3.7 Pengujian Hipotesis	54

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian	56
4.1.1 Pelaksanaan <i>Pre-test</i>	56
4.1.2 Karakteristik Responden	57
4.1.3 Uji Validitas dan Reliabilitas Setiap Pertanyaan	59
4.1.4 Uji Validitas dan Reliabilitas Seluruh Model	61
4.1.5 Uji Kecocokan Keseluruhan Model (<i>Goodness of Fit</i>)	64
4.1.6 Uji Kecocokan Model Struktural	68
4.1.7 Hasil Uji Hipotesis	72
4.2 Pembahasan	73
4.2.1 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	73
4.2.2 Pengaruh Penerapan Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	78
4.2.3 Pengaruh Penerapan Tarif Pajak Penghasilan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	80
4.2.4 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Penerapan Sanksi Perpajakan, dan Penerapan Tarif Pajak Penghasilan secara Simultan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	81

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan	83
5.2 Saran	84

DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN	
<i>CURRICULUM VITAE</i>	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Realisasi Penerimaan Pajak Tahun 2009-2013	1
Tabel 1.2 <i>Tax Coverage Ratio</i> dan <i>Tax Compliance Ratio</i>	3
Tabel 1.3 Rasio Kepatuhan WP OP di kota Bandung Tahun 2013	4
Tabel 1.4 Rasio Kepatuhan WP OP di Kota Bandung Tahun 2009-2013	4
Tabel 2.1 Sanksi Administrasi Berupa Denda	23
Tabel 2.2 Sanksi Administrasi Berupa Bunga 2% per bulan	25
Tabel 2.3 Sanksi Administrasi Berupa Kenaikan	26
Tabel 2.4 Sanksi Pidana	27
Tabel 2.5 Kriteria Usaha Mikro Kecil dan Menengah	33
Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu	36
Tabel 3.1 Perhitungan Pengambilan Sampel untuk setiap KPP di kota Bandung	44
Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel Eksogen	46
Tabel 3.3 Operasionalisasi Variabel Endogen	47
Tabel 4.1 <i>Pre-test</i> Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	57
Tabel 4.2 Sampel yang Diolah untuk Setiap KPP di Kota Bandung	58
Tabel 4.3 Pendidikan Formal dan Informal Responden	58
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Setiap Pertanyaan	60
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan Validitas dan Reliabilitas	63
Tabel 4.6 Uji Kecocokan Keseluruhan Model (<i>Goodness of Fit</i>)	67

Tabel 4.7	Kesimpulan Korelasi Model Struktural Kepatuhan Wajib Pajak.....	70
-----------	---	----

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Diagram Sebaran <i>Profit Margin</i> UMKM per Sektoral	8
Gambar 2.1 Diagram Kerangka Berpikir	40
Gambar 4.1 <i>Confirmatory Factor Analysis (CFA): Basic Model Standardized Solution</i>	61
Gambar 4.2 <i>Confirmatory Factor Analysis (CFA): Basic Model T-Value</i>	62
Gambar 4.3 <i>Structural Model Standardized Solution</i>	69
Gambar 4.4 <i>Structural Model T-Value</i>	69

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Surat Izin Penelitian	L1-1
Lampiran 2 Kuesioner	L2-1
Lampiran 3 Tabulasi Kuesioner	L3-1
Lampiran 4 <i>Output Lisrel 8.7</i>	L4-1