

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMBENTUK KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
DALAM MEMENUHI KEWAJIBAN PAJAK  
(STUDI PADA PEMILIK USAHA COFFEE SHOP DI KOTA  
BANJARMASIN)**

**SKRIPSI**  
**Untuk Memenuhi Salah Satu Pernyataan Mencapai**  
**Derajat Sarjana Ekonomi**



Oleh:  
Fikri Khairuddin Aldi  
201810170311020

PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG  
2025

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMBENTUK KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
DALAM MEMENUHI KEWAJIBAN PAJAK  
(Studi pada Pemilik Usaha Coffee Shop di Kota Banjarmasin)**


Oleh :

**Fikri Khairuddin Aldi**  
201810170311020


Diterima dan disetujui  
pada tanggal 16 Juni 2025



Pembimbing I,

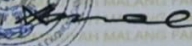
  
**Dwi Irawan, S.E., M.Ak.**

Pembimbing II,

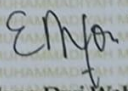
  
**Thoufan Nur, S.E., M.SA., Ak., CPA., CA.**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



  
**Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.**

Ketua Program Studi,

  
**Dra. Endang Dwi Wahyuni, M.Si., Ak., CA.**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

### ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMBENTUK KEPATUHAN WAJIB PAJAK DALAM MEMENUHI KEWAJIBAN PAJAK (Studi pada Pemilik Usaha Coffee Shop di Kota Banjarmasin)

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Fikri Khairuddin Aldi**  
NIM : **201810170311020**  
Jurusan : **Akuntansi**

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 16 Juni 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Pembimbing I : **Dwi Irawan, S.E., M.Ak.**  
Pembimbing II : **Thoufan Nur, S.E., M.SA., Ak., CPA., CA.**  
Penguji I : **Drs. A. Waluya Jati, M.M.**  
Penguji II : **Tri Wahyu Oktavendi, S.E., M.SA.**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



**Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.**

Ketua Program Studi,

**Dra. Endang Dwi Wahyuni, M.Si., Ak., CA.**

1.

2.

3.

4.

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya :

**Nama** Fikri Khairuddin Aldi

**NIM** 201810170311054

**Program studi** Akuntansi

**Surel** [fikrialdi95@gmail.com](mailto:fikrialdi95@gmail.com)

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan hasil penjiplakan (*plagiarism*) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber, acuan, dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka, sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan/atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang.....yang membuat



**Fikri Khairuddin Aldi**

## ABSTRAK

Fikri Khairuddin Aldi. 201810170311020. Analisis Faktor-Faktor Yang Membentuk Kepatuhan Wajib Pajak Dalam Memenuhi Kewajiban Pajak (Studi Kasus Pada Pemilik Usaha Coffe Shop Di Kota Banjarmasin). Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Program Studi Akuntansi. Universitas Muhammadiyah Malang. Pembimbing : (I) Dwi Irawan, SE., M.Ak., (II) Thoufan Nur, SE., MSA., Ak., CPA., CA

Kata Kunci : Kepatuhan Pajak, UMKM, Coffe Shop, Pengetahuan pajak, Sanksi Pajak.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang membentuk kepatuhan wajib pajak pemilik usaha coffee shop dalam memenuhi kewajiban perpajakan di Kota Banjarmasin. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara terhadap beberapa pemilik usaha coffee shop. Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor pengetahuan dan pemahaman perpajakan, serta persepsi terhadap sanksi pajak berperan penting dalam membentuk kepatuhan wajib pajak. Selain itu, ditemukan pula faktor lain seperti kesadaran pribadi dan dukungan lingkungan usaha yang turut memengaruhi tingkat kepatuhan. Penelitian ini memberikan implikasi bagi otoritas pajak dalam menyusun strategi peningkatan kepatuhan UMKM, khususnya melalui edukasi dan pendekatan persuasif.

## ABSTRACT

Fikri Khairuddin Aldi, 201810170311020. Analysis of Factors Shaping Taxpayer Compliance in Fulfilling Tax Obligations (Case Study on Coffee Shop Owners in Banjarmasin City). Undergraduate Thesis, Accounting Study Program, Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Malang. Advisors: (I) Dwi Irawan, SE., M.Ak., (II) Thoufan Nur, SE., MSA., Ak., CPA., CA.

Keyword : Tax compliance, MSMEs, Coffe shop, Tax knowledge, Tax sanctions.

This study aims to analyze the factors that shape taxpayer compliance in fulfilling tax obligations among coffee shop business owners in Banjarmasin City. The research uses a descriptive qualitative approach with data collected through in-depth interviews. The results show that tax knowledge, understanding, and the presence of tax sanctions influence taxpayer compliance levels. Additionally, other factors such as personal awareness and support from the business environment were found to contribute to compliance. These findings are expected to serve as input for tax authorities in enhancing MSME tax compliance through appropriate educational and strategic measures.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena berkat rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Faktor-Faktor yang Membentuk Kepatuhan Wajib Pajak dalam Memenuhi Kewajiban Pajak (Studi pada Pemilik Usaha Coffee Shop di Kota Banjarmasin)" sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Malang.

Peneliti menyadari bahwa terdapat banyak kekurangan dalam penulisan skripsi yang telah diselesaikan oleh penulis dan masih jauh dari kata sempurna. Hal ini karena keterbatasan pengetahuan, referensi, dan pengalaman penulis dalam menyusun skripsi ini. Dan skripsi ini dapat diselesaikan berkat bimbingan, dorongan, nasehat, bantuan, dan dukungan motivasi yang diberikan dari berbagai pihak. Dalam kesempatan kali ini peneliti ingin menyampaikan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Prof. Dr. Nazaruddin Malik, SE., M.Si. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang yang sudah memberikan kesempatan untuk peneliti menimba ilmu dari sebagai seorang mahasiswa baru hingga dapat mencapai gelar sarjana di Universitas Muhammadiyah Malang serta memberikan fasilitas yang layak selama perkuliahan.
2. Prof. Dr. Idah Zuhro M.M selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang yang sudah memberikan bimbingan, fasilitas, pelayanan, serta ilmu selama perkuliahan berlangsung.

3. Dra. Endang Dwi Wahyuni, M.Si., Ak., CPA., CA. selaku kepala program studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Malang yang telah memimpin, mengarahkan mahasiswa di jurusan Akuntansi yang baik, sehingga menjadi jurusan yang berkompeten dan bermakna.
4. Dwi Irawan, SE., M.Ak dan Thoufan Nur, SE., MSA., Ak., CPA., CA selaku dosen pembimbing satu dan pembimbing dua, yang sudah berkenan meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga untuk membimbing peneliti dalam menyusun skripsi.
5. Bapak dan ibu dosen serta staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan serta wawasan di bidang pendidikan.
6. Kedua orang tua tercinta Sukardi dan Hasninoorita yang senantiasa memberikan dukungan dan doa. Kedua kakak tersayang yang juga tak henti-hentinya memberikan support dan motivasi.
7. Teman-teman akuntansi A angkatan 2018 yang selalu memberikan motivasi dan dukungan selama masa perkuliahan hingga akhir semester.
8. Teman-teman dari organisasi daerah Banjarmasin, Ading, Nadia, Ekky, Faisal, Rizaldi, Jojo, Saufi, Yasa, Abay, Sule, Olang, Zaidan, Daffa, Wira, Shuja, Ikwan, Faruq, dll yang tak henti-hentinya memotivasi, memberikan semangat dan menemani peneliti.
9. Klub bola tercinta yaitu Manchester United, yang sudah menemani dan menghibur dari awal perkuliahan sampai menyelesaikan skripsi.

Peneliti mengucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya atas bantuan dan dukungan serta motivasi, apabila disebutkan semuanya dalam satu halaman tentunya tidak akan cukup. Maka penulis memohon maaf yang sebesar-besarnya dan mendapatkan kebaikan Allaw Swt, peneliti telah menyadari bahwa penulisan tugas akhir ini adalah tonggak utama untuk mendapatkan sebuah keberhasilan, dan teruntut bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, Oleh sebab itu kami mohon untuk diberikan kritik, saran dan masukan sehingga bisa mengedepankan atau memperbaiki karya dari peneliti. Peneliti mengucapkan terima kasih semoga skripsi ini bisa membawa manfaat bagi pembaga.

Malang, 07 Agustus 2025

Penulis

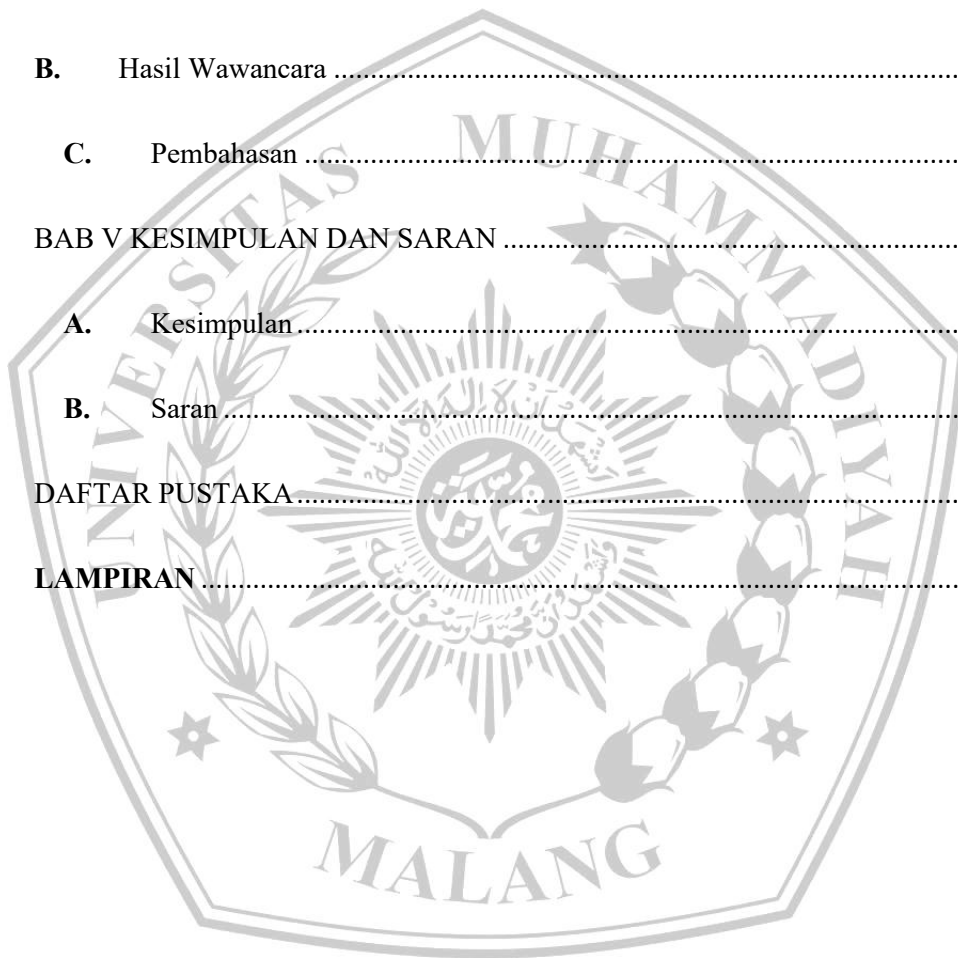
Fikri Khairuddin Aldi



## DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	iv
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Batasan Masalah.....	10
D. Tujuan Penelitian.....	11
E. Manfaat Penelitian.....	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	13
A. Penelitian Tedahulu.....	13
C. Teori dan Kajian Pustaka.....	23
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
A. Lokasi Penelitian.....	33
B. Jenis Penelitian.....	33

C.	Jenis dan Sumber Data.....	33
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	34
E.	Teknik Analisis Data .....	35
BAB IV HASIL DAN ANALISIS PENELITIAN .....		38
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	38
B.	Hasil Wawancara .....	40
C.	Pembahasan .....	46
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....		52
A.	Kesimpulan.....	52
B.	Saran .....	53
DAFTAR PUSTAKA.....		55
LAMPIRAN .....		58



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1 Penelitian terdahulu.....</b>	<b>20</b>
<b>Tabel 2 Informasi Informan .....</b>	<b>39</b>



## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1 Model Analisis Miles dan Huberman .....</b>	<b>37</b>
Gambar 2 .....	59
Gambar 3 .....	59
<b>Gambar 4.....</b>	<b>59</b>
<b>Gambar 5.....</b>	<b>60</b>



DAFTAR LAMPIRAN

**Lampiran 1 Pedoman Wawancara** ..... 58

*Lampiran 2 Dokumentasi Wawancara* ..... 59



## DAFTAR PUSTAKA

- Abdussamad, H. Z., & Sik, M. S. (2021). *Metode penelitian kualitatif*. CV. Syakir Media Press.
- Br Purba, N. M., & Efriyenty, D. (2021). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN PELAPORAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI. *AKUNTANSI DEWANTARA*, 5(2). <https://doi.org/10.26460/ad.v5i2.9657>
- Devano, S., & Rahayu, N. (2006). *Perpajakan : Konsep, Teori, dan Isu*. Kencana.
- Devos, K. (2013). *Factors influencing individual taxpayer compliance behaviour*. Springer Science & Business Media.
- Diandari, P. (2024). STELSEL, KENDALA, BENTUK PERLAWANAN, PIHAK YANG TERKAIT, PENGGOLONGAN PAJAK DALAM PEMUNGUTAN PAJAK. 1–23. [https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/112106100/STELSEL\\_KENDALA\\_PENGGOLONGAN\\_PAJAK\\_POPPY\\_DIANDARI\\_C1C023068-libre.pdf?1709617413=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DSTELSEL\\_KENDALA\\_BENTUK\\_PERLAWANAN\\_PIHAK.pdf&Expires=1748342068&Signature=IO](https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/112106100/STELSEL_KENDALA_PENGGOLONGAN_PAJAK_POPPY_DIANDARI_C1C023068-libre.pdf?1709617413=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DSTELSEL_KENDALA_BENTUK_PERLAWANAN_PIHAK.pdf&Expires=1748342068&Signature=IO)
- Halim, A., Bawono, I. R., & Dara, A. (2014). *Perpajakan: Konsep, Aplikasi, Contoh, dan Studi Kasus*. Jakarta: Salemba Empat.
- Hidayati, B., Hermanto, F. Y., & Nnamdi, A. O. (2023). Tax education and tax compliance: A multi-ethnic analysis. *JIFA (Journal of Islamic Finance and Accounting)*, 6(1), 34–44. <https://doi.org/10.22515/jifa.v6i1.6231>
- Indonesia, P. republik. (2008). Undang-undang no. 36 tahun 2008. In *Lembaga negara republik indonesia*. Lembaran Negara Republik Indonesia. [https://www.bertelsmann-stiftung.de/fileadmin/files/BSt/Publikationen/GrauePublikationen/MT\\_Globalization\\_Report\\_2018.pdf%0Ahttp://eprints.lse.ac.uk/43447/1/India\\_globalisation\\_society\\_and\\_inequalities\(lsero\).pdf%0Ahttps://www.quora.com/What-is-the](https://www.bertelsmann-stiftung.de/fileadmin/files/BSt/Publikationen/GrauePublikationen/MT_Globalization_Report_2018.pdf%0Ahttp://eprints.lse.ac.uk/43447/1/India_globalisation_society_and_inequalities(lsero).pdf%0Ahttps://www.quora.com/What-is-the)
- Katjong, K., Yanuaria, T., Polontoh, H. M., & Mulyadi, D. (2024). Penerapan Ipteks Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2022 Tentang Hubungan Keuangan Antara Pemerintah Pusat dan Pemerintahan Daerah. *Bakti Hayati: Jurnal Pengabdian Indonesia*, 3(1), 8–14. <https://doi.org/10.31957/bhjpi.v3i1.3855>
- Khalimi, D. K., & SH, M. H. (2020). *HUKUM PAJAK-Teori dan Praktik*. CV. Anugrah Utama Raharja Anggota IKAPI No. 003/LPU/2013.
- Kirchler, E., Hoelzl, E., & Wahl, I. (2008). Enforced versus voluntary tax compliance: The “slippery slope” framework. *Journal of Economic Psychology*, 29(2), 210–225.
- Kundala, M. M., Karmilah, K., & Ahmadi, P. F. (2022). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN WAJIB PAJAK DALAM MEMBAYAR PAJAK PENGHASILAN. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 2(3). <https://doi.org/10.32477/jrabi.v2i3.566>

- Miles, M. B., & Huberman, A. M. (1994). *Qualitative data analysis: An expanded sourcebook*. sage.
- Nasiroh, D., & Afiqoh, N. W. (2023). PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, KESADARAN PERPAJAKAN, DAN SANKSI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI. *RISTANSI: Riset Akuntansi*, 3(2). <https://doi.org/10.32815/ristansi.v3i2.1232>
- Novita, S., Lasmana, M. S., Yusof, N. A. M., Safeei, R., & Chuen, L. C. (2024). Trust in Government and Tax Compliance in Indonesia and Malaysia: Do Ethics and Tax Amnesty Matter? *International Journal of Economics and Financial Issues*, 14(6), 10–22. <https://doi.org/10.32479/ijefi.16925>
- Nurizzaman, R., Wardhani, A. K., & Sfaifudin, N. (2020). ANALISIS KEPATUHAN PERPAJAKAN PELAKU USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DI INDONESIA: STUDI PADA KOTA BANJARBARU KALIMANTAN SELATAN. *Http://Ejournal.Stiepancasetia.Ac.Id/Index.Php/Jieb*, 6, 176–185. <http://ejournal.stiepancasetia.ac.id/index.php/jieb>
- Pemerintah Republik Indonesia. (2007). Undang-Undang No 27 Tahun 2008. In <https://peraturan.bpk.go.id/> (Vol. 7, Issue 3). Lembaran Negara Republik Indonesia.
- Peraturan.bpk.go.id. (2018). Peraturan Pemerintah No 23 Tahun 2018 Tentang Pajak Penghasilan Atas Penghasilan Dari Usaha Yang Diterima Atau Diperoleh Wajib Pajak Yang Memiliki Peredaran Bruto Tertentu. In *Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018* (Issue 23).
- Pongtiku, A., Robby Kayame, S. K. M., Rerey, V. H., SKM, M. P. H., Tedjo Soeprapto, M. M., & Resubun, Y. (2016). *Metode Penelitian Kualitatif If Saja*. Nulisbuku. com.
- Prof. Dr. Safri Nurmantu. (2018). Se j a r a h d a n D e f i n i s i P a j a k. *Repository, Universitas Terbuka*, 1–46.
- Putra, A. F. (2020). Kepatuhan Wajib Pajak UMKM: Pengetahuan Pajak, Sanksi Pajak, dan Modernisasi Sistem. *JRAP (Jurnal Riset Akuntansi Dan Perpajakan)*, 7, 1–12.
- Putri, A., & Wibowo, D. (2021). *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM*. [www.kemenkue.go.id](http://www.kemenkue.go.id)
- Putri, R. K. (2022). *Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Digitalisasi Layanan Pajak Dan Kebijakan Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Di Masa Pandemi Covid-19 (Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Yang Terdaftar di KPP Pratama Malang Utara)*. STIE Malangucecwara.
- Rahayu, S. K. (2017a). Perpajakan konsep dan aspek formal. *Bandung: Rekayasa Sains*, 110–195.
- Rahayu, S. K. (2017b). *Perpajakan: Konsep dan Aspek Formal*. Rekayasa Sains. Bandung.
- Rahman, A. (2010). Panduan Pelaksanaan Administrasi Perpajakan untuk karyawan, pelaku bisnis dan perusahaan. *Bandung: Nuansa*.

- Republik Indonesia. (2021). Undang-Undang No. 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan (HPP). *Republik Indonesia*, 12(November), 1–68. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/234926/perpu-no-2-tahun-2022%0Awww.djpk.depkeu.go.id>
- Santoso, B. (2012). *Pengantar Ilmu Hukum*. Prenadamedia.
- Septianingrum, F. A., & Diamonalisa Sofianty. (2023). Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan dan Kualitas Pelayanan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. *Bandung Conference Series: Accountancy*, 3(1). <https://doi.org/10.29313/bcsa.v3i1.6974>
- Siahaan, E. (2013). *Hukum Pajak*. Graha Ilmu.
- Sugiyono, D. (2013). *Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D*.
- Sulastiningsih, S., Winata, A., & Riauwanto, S. (2023). PENGARUH PENGETAHUAN DAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN, KESADARAN PAJAK, DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI KPP PRATAMA KOTA YOGYAKARTA. *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha*, 31(1), 1–14. <https://doi.org/10.32477/jkb.v31i1.493>
- Sutedi, A. (2022). *Hukum pajak*. Sinar Grafika.
- Tahar, A., & Bandi, B. (2024). Determinants of enforced and voluntary tax compliance: Adopting slippery slope framework. *Journal of Accounting and Investment*, 25(2), 621–636. <https://doi.org/10.18196/jai.v25i2.20886>
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008. 1*.
- Wujarso, R., Saprudin, & Napitupulu, R. D. (2020). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Jakarta. *Jurnal STEI Ekonomi*, 29, 44–56.
- Zahra, S. (2022). *Definisi ,Kriteria dan KONSEP UMKM*.




## 0% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

### Filtered from the Report

- ▶ Bibliography
- ▶ Quoted Text

### Top Sources

- 0%  Internet sources
- 2%  Publications
- 0%  Submitted works (Student Papers)

### Integrity Flags

#### 0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.