

**KORELASI KESADARAN ETIKA DAN MORALITAS TERHADAP  
TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI**

**(SKRIPSI)**



**DISUSUN OLEH:**

**LENI ANGGRYANY P**

**12170242**

**FAKULTAS BISNIS PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**UNIVERSITAS KRISTEN DUTAWACANA**

**YOGYAKARTA**

**2022**

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

---

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Leni Anggryany P  
NIM : 12170242  
Program studi : Akuntansi  
Fakultas : Bisnis  
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“KORELASI KESADARAN ETIKA DAN MORALITAS TERHADAPA  
TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta  
Pada Tanggal : 02 November 2022

Yang menyatakan



(Leni Anggryany P)  
12170242

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul:

**“KORELASI ETIKA KESADARAN DAN MORALITAS TERHADAP  
TINGKATKEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI”**

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

**LENI ANGGRYANY P**

12170242

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar  
Sarjana Akuntansi pada tanggal 26 Juli 2022

Nama Dosen

Tanda Tangan

1. Eka Adhi Wibowo, SE, M.Sc.  
(Dosen Penguji)



2. Dra. Agustini Dyah Respati, MBA.  
(Dosen Penguji)



3. Dra. Putriana Kristanti, MM., Akt, CA.  
(Ketua Tim/Dosen Pembimbing)



Yogyakarta, 18 Agustus 2022

Disahkan Oleh,

Dekan Fakultas Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si.



Christine Novita Dewi, SE, MAcc, Ak, CA. CMA., CPA.

## HALAMAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan ini sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

### **KORELASI KESADARAN ETIKA DAN MORALITAS TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI**

Yang telah saya kerjakan untuk melengkapi Sebagian syarat demi menjadi Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta, merupakan bukan hasil tiruan karya penulisan pihak lain di perguruan tinggi instansi manapun. Kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya (terdapat dalam jurnal ini).

Apabila di kemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiarisme atau tiruan dari karya lain maka saya bersedia di kenai sanksi skripsi tersebut di batalkan.

Yogyakarta, 8 Juni 2022



Leni Anggrany P

12170242

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat dan kasihnya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul:

“Korelasi Etika Kesadaran dan Moralitas terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi”

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat akademik untuk memperoleh gelar sarjana di Universitas Kristen Duta Wacana (UKDW). Penulis dalam menyusun skripsi ini tentu tidak terlepas dari hambatan dan kesulitan, tetapi berkat bantuan, bimbingan, motivasi, dan saran dari berbagai pihak penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Maka dari itu penulis ini mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya atas dukungan dan kontribusi kepada:

1. Ibu Dra. Putriana Kristanti, M.M., Akt, CA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
2. Ibu Christine Novita Dewi, S.E, M.Acc, Akt., CA. selaku kepala program studi akuntansi Fakultas Bisnis, Universitas Kristen Duta Wacana.
3. Saya berterimakasih kepada kedua orangtua saya dan kedua adik saya atas doa, dukungan yang selalu mereka berikan, kerja keras orang tua saya yang selalu mereka lakukan demi ketiga anaknya demi menjadi orang yang dapat dibanggakan, dan segala motivasi yang mereka berikan kepada saya demi menyelesaikan skripsi yang selalu saya tunda.
4. Saya berterimakasih kepada Prima Vinsensius Sembiring yang selalu menemani saya dalam mengerjakan skripsi, mengingatkan saya untuk mengerjakan skripsi saya, dan selalu mendengar keluh kesah serta tangisan saya.
5. Saya berterimakasih kepada Dusi Damayanti sebagai bestie saya yang selalu dengan sigap membantu saya dalam mengerjakan skripsi saya, selalu menyemangati saya dalam segala hal, dan setia mendengarkan keluh kesah serta tangisan saya dan selalu ngajak saya mabar Mobile Legends Bangbang di saat kesepian.

6. Semua pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga skripsi ini diselesaikan dengan baik.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari masih terdapat kekurangan dan kesalahan sehingga jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis menerima kritik yang membangun dan saran dari semua pihak dalam penyampaian skripsi ini.

Yogyakarta, 8 Juni 2022

Penulis,



**Leni Anggryany P**

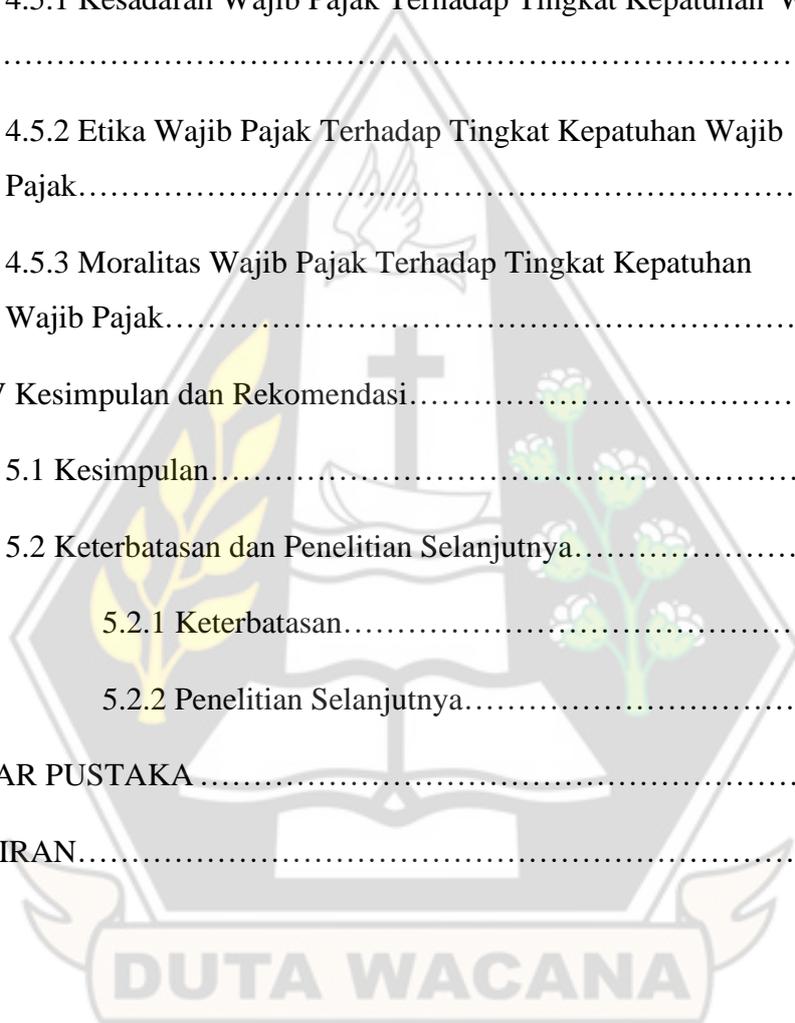


## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGAJUAN .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN KEASLIAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
ABSTRAK .....	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Komponen dan Tautan.....	4
1.3 Rumusan Masalah.....	4
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Manfaat Penelitian.....	5
1.6 Batasan Penelitian.....	6
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Teori Kepatuhan.....	7
2.1.2 Teori Kesadaran.....	8

2.1.3 Teori Etika.....	9
2.1.4 Teori Moralitas.....	10
2.2 Penelitian Terdahulu.....	10
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	14
2.3.1 Korelasi Kesadaran terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	14
2.3.2 Korelasi Etika terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	15
2.3.3 Korelasi Moralitas terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	16
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>17</b>
3.1 Data dan Sumber.....	17
3.1.1 Data.....	17
3.1.2 Sumber.....	17
3.2 Definisi Variabel dan Pengukurannya.....	18
3.2.1 Variabel Dependen.....	18
3.2.2 Variabel Independen.....	19
3.3 Desain Penelitian.....	22
3.4 Model Statistis dan Uji Hipotesis.....	23
3.4.1 Uji Validitas dan Reliabilitas.....	23
3.4.2 Uji Hipotesis.....	24
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>26</b>
4.1 Sampel Penelitian.....	26
4.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	26
4.2 Statistik Deskriptif.....	27
4.3 Hasil Uji Validitas dan Uji Reliabilitas.....	28
4.3.1 Uji Validita.....	28

4.3.2 Uji Reabilitas.....	31
4.4 Uji Hipotesis.....	33
4.4.1 Uji Korelasi Spearman- <i>rho</i> .....	33
4.4.2 Uji Korelasi Kendall's T.....	35
4.5 Pembahasan Hasil.....	38
4.5.1 Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak.....	38
4.5.2 Etika Wajib Pajak Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak.....	38
4.5.3 Moralitas Wajib Pajak Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak.....	39
BAB V Kesimpulan dan Rekomendasi.....	41
5.1 Kesimpulan.....	41
5.2 Keterbatasan dan Penelitian Selanjutnya.....	42
5.2.1 Keterbatasan.....	42
5.2.2 Penelitian Selanjutnya.....	42
DAFTAR PUSTAKA.....	43
LAMPIRAN.....	46



# KORELASI KESADARAN ETIKA DAN MORALITAS TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI

Oleh:

Leni Anggryany P

NIM: 12170242

Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

Email: [lenianggryany12@gmail.com](mailto:lenianggryany12@gmail.com)

## ABSTRAK

Penelitian bertujuan untuk mengetahui korelasi variabel kesadaran wajib pajak, etika wajib pajak, dan moralitas wajib pajak dengan tingkat kepatuhan wajib pajak. Bentuk teknik yang dilakukan untuk penelitian ini dengan mengumpulkan suatu data penelitian yang melakukan penyebaran kuesioner. Jumlah sampel data penelitian yang digunakan adalah 110 responden. Responden yang dipilih untuk penelitian ini adalah wajib pajak orang pribadi yang berada di seluruh Indonesia, penyebaran kuesioner dilakukan melalui *google form* yang dikirim atau disebar melalui *Email*, *Whatsapp*, dan *Instagram*. Menggunakan suatu analisis deskriptif, dan penelitian ini di uji dengan menggunakan uji validitas, reliabilitas, uji korelasi *rank spearman*, dan uji korelasi *kendall's tau*. Hasil dari uji hipotesis penelitian menunjukkan bahwa uji korelasi *spearman-rho* dari kesadaran memiliki korelasi kuat dengan tingkat kepatuhan wajib pajak, etika memiliki korelasi kuat dengan tingkat kepatuhan wajib pajak, dan moralitas memiliki korelasi kuat dengan tingkat kepatuhan wajib pajak. Uji hipotesis semua variabel memiliki nilai positif, dan signifikan. Hasil dari uji korelasi *kendall's t* memiliki perbedaan, yang dimana variabel kesadaran dan etika memiliki korelasi yang cukup terhadap kepatuhan wajib pajak, akan tetapi variabel moralitas memiliki korelasi yang kuat terhadap kepatuhan wajib pajak. Uji hipotesis semua variabel memiliki nilai positif dan signifikan.

**Kata kunci:** Etika, kepatuhan wajib pajak, kesadaran, korelasi, moralitas

***CORRELATION OF ETHICAL AWARENESS AND MORALITY TO THE  
LEVEL OF PERSONAL TAXPAYER COMPLIANCE***

By:

*Leni Anggryany P*

ID: 12170242

*Business Faculty Accounting Study Program*

*Duta Wacana Christian University*

Email: [lenianggryany12@gmail.com](mailto:lenianggryany12@gmail.com)

***ABSTRACT***

*This study aims to determine the correlation between the variables of taxpayer awareness, taxpayer ethics, and taxpayer morality with the level of taxpayer compliance. The technique used for this research is to collect research data by distributing questionnaires. The number of samples of research data used was 110 respondents. Respondents selected for this study were individual taxpayers throughout Indonesia, the questionnaire was distributed via a google form that was sent or distributed via Email, Whatsapp, and Instagram. Using a descriptive analysis, and this study was tested using validity, reliability, Spearman rank correlation tests, and Kendall's tau correlation tests. The results of the research hypothesis test show that the spearman-rho correlation test of awareness has a strong correlation with the level of taxpayer compliance, ethics has a strong correlation with the level of taxpayer compliance, and morality has a strong correlation with the level of taxpayer compliance. Hypothesis testing of all variables has a positive value, and is significant. The results of the Kendall's t correlation test have differences, where the awareness and ethics variables have a sufficient correlation to taxpayer compliance, but the morality variable has a strong correlation to taxpayer compliance. Hypothesis testing of all variables has a positive and significant value.*

***Keywords:*** *ethics, taxpayer compliance, awareness, correlation, morality*



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Pajak unsur penting dalam suatu negara dimana pajak adalah pendapatan negara cukup besar dan dasaran penerimaan anggaran negara ada dipajak. Penerimaan pajak dapat ditingkatkan dengan adanya Kerjasama dari wajib pajak. Wajib pajak pribadi maupun badan dapat patuh dalam melaporkan dan membayar pajak. Tanpa adanya pajak akan mengalami permasalahan dalam pembangunan dan upaya mensejahterakan masyarakat.

Pada bulan Desember tahun 2019 corona berhasil memasuki negara Indonesia, Presiden Republik Indonesia telah melakukan pengumuman atas berita virus corona yang telah memasuki negara Indonesia, terdapat dua negara warga Indoensia terpapar virus corona serta telah mendapatkan penanganan khusus dari rumah sakit pusat infeksi (RSPI) yang berada di wilayah Jakarta Utara. (TribunSolo, 2020).

Penanganan khusus pelaku UMKM akibat covid-19 telah dilakukan survei oleh dinas koperasi dan UKM Yogyakarta dan melakukannya dengan Jogja *Economic Resilience for*. Yogyakarta membuat suatu aplikasi yang bernama “Sibakul” dan google form untuk koresponden dan terdapat 1.000 UMKM, yang terkena dampak paling parah dari covid-19 adalah usaha perdagangan dengan jumlah 321. Agus Mulyono menuliskan bahwa aplikasi “sibakul” dan google form telah dilakukan pada tanggal 28 mei 2020 bagi responden yang telah mengisi terdapat pelaku UMKM 133, 46 bidang jasa, pertanian 1,6%, pariwisata 0,8%, transportasi 0,5%, kelautan dan perikanan 0,4% dan konstruksi 0,2%. Penurunan yang sangat drastis terjadi pada pendapatan sekitar 80% dari 19,3 miliar menjadi 3 miliar informasi ini diberikan pada maret hingga juni 2020.

Situasi sekarang yang sangat terkena dampak covid-19 adalah UMKM bahkan menjadi salah satu sumber penerimaan atau meningkatkan perekonomian Indonesia. Dampak dirasakan langsung oleh UMKM yaitu nilai perdagangan dan jumlah tenaga kerja yang harus kehilangan pekerjaan, tidak sedikit para UMKM

yang merasakan penghasilan yang menurun dan ada Sebagian dari mereka yang gulung tikar akibat berkurangnya tingkat daya beli masyarakat. pandemi covid-19 membuat pemerintah mengeluarkan peraturan baru yaitu wajib untuk menerapkan sistem *lockdown* atau masa karantina dan Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB) yaitu upaya pemerintah mengantisipasi perkembangan virus covid-19. Sistem *lockdown* dan PSBB ini memiliki nilai positif untuk mengurangi penyebaran virus covid-19, namun disisi lain memiliki nilai negatif yang mana berdampak pada perekonomian atau sektor perdagangan yang tidak berjalan dengan baik dan sektor pertumbuhan ekonomi yang akan mengalami penurunan. Sistem *lockdown* dan PSBB diterapkan karena adanya pandemi covid-19, adanya pandemi covid-19 mengakibatkan perubahan di UMKM dengan menjual segala dagangan yang dimiliki melalui online. Meskipun ada beberapa konsumen yang sudah melakukan pembelian online, namun tidak sedikit melakukan pembelian secara offline yang mana konsumen datang langsung ke pusat perbelanjaan secara langsung. Hal ini membuat para UMKM merasa rugi karena kurangnya tingkat daya beli masyarakat. Maka dengan adanya covid-19 ini membuat para UMKM mengalami kurangnya pendapatan dan adanya lonjakan pengangguran. Meskipun dampak covid-19 ini memiliki banyak sekali nilai negatif namun memiliki nilai positif yaitu para UMKM bisa belajar untuk menggunakan dan memanfaatkan teknologi tersebut sebagai komunikasi dan informasi untuk sistem penjualan yang dilakukan. Mengingat tidak hanya memiliki nilai negatif tetapi ada juga sebagian para UMKM yang merasakan nilai positif.

Semenjak masuknya covid-19 ke Indonesia dari tahun 2019 sampai pada sekarang tahun 2021 adalah hal yang sangat sulit atau bahkan memprihatinkan bagi seluruh masyarakat. Salah satu faktor yang saat ini terdampak covid-19 adalah produktivitas masyarakat dan stabilitas ekonomi, bencana pandemi ini sungguh sudah menjadi pusat perhatian karena menjadi bencana nasional yang hampir seluruh dunia terkena virusnya, sehingga membuat kestabilan ekonomi yang ada di Indonesia belum bisa dipastikan baik-baik saja atau stabil. Indonesia atau lebih kepada kementerian keuangan memberikan kebijakan yang dapat

membantu memulihkan perekonomian Indonesia yaitu kebijakan insentif pajak, dengan di berikannya kebijakan ini atau bahkan akan diperpanjang oleh kementerian keuangan semoga dapat dimanfaatkan dengan baik dan bisa diperluas. Berdasarkan apa yang telah diberikan oleh kementerian keuangan tentang adanya insentif pajak telah tertuang di peraturan Menteri keuangan Nomor9/PMK.03/2021 bagi wajib pajak terkena covid-19, dalam mempertahankan perekonomian insentif pajak ini diperpanjang sampai pada akhir bulan Juni 2021 sehingga wajib pajak bisa memanfaatkannya dan lebih diperluaskan. Peraturan Menteri keuangan tentang insentif pajak tertuang dalam Nomor9/PMK.03/2021 ada beberapa jenis ketentuan insentif pajak yang diperpanjang hingga akhir bulan Juni 2021, yaitu:

1. Terdapat ketentuan insentif pajak Pajak Penghasilan Pasal 21
2. Insentif Pajak Penghasilan Jasa Konstruksi
3. Insentif Pajak Penghasilan Pasal 22 Impor
4. Insentif Pajak Penghasilan Pasal 25
5. Insentif Pajak UMKM
6. Insentif PPN.

Pada awal peraturan tentang insentif pajak terdapat dalam Nomor 23 tahun 2018 yaitu insentif Pajak penghasilan (PPh) final dengan tarif 0,5% untuk wajib pajak UMKM akan ditanggung oleh pemerintah. Dalam memanfaatkan fasilitas yang telah diberikan wajib pajak tidak usah khawatir dan tidak perlu melakukan setoran pajak karna tidak akan dilakukan pemotong ataupun pemungut pajak hanya saja wajib pajak perlu untuk menyampaikan laporan realisasinya setiap bulannya. Tidak usah pusing dalam melakukan pengajuan insentif pajak karena dari DJP telah membuat aplikasi online agar wajib pajak bisa melakukan pengajuan dimanapun. Khusus untuk wajib pajak yang saat ini mengalami atau terkena adanya dampak covid-19 dapat dalam peraturan PMK-9/PMK.03/2021. Kiranya dengan adanya kebijakan yang telah dikeluarkan ini bisa dimanfaatkan dengan baik karena dengan pemanfaatan insentif pajak dapat meningkatkan dan memperbaiki stabilitas ekonomi yang ada di Indonesia. (Kadek, 2021)

Sesuai latar belakang penulis membuat penelitian berjudul “Dampak Covid-19 dan Pemanfaatan Intensif Pajak terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)”.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Uraian yang terdapat dalam bab 1, maka rumusan masalah adalah:

1. Hubungan apakah yang terjadi antara Dampak Covid-19 dengan Kinerja UMKM?
2. Hubungan apakah yang terjadi antara Pemanfaatan Insentif Pajak dengan Kinerja UMKM?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Suatu penelitian yang telah dilakukan pasti ada maksud tertentu yaitu:

1. mengetahui hubungan Dampak Covid-19 terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).
2. Untuk mengetahui hubungan apa terjadi antara Pemanfaatan Insentif Pajak terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).

## **1.4 Kontribusi Penelitian**

Dalam penelitian ini ingin memberikan kontribusi atau dampak kepada beberapa pihak yang bersangkutan, yaitu:

1. Bagi Wajib Pajak

Kontribusi yang ingin diberikan adalah wajib pajak UMKM bisa memanfaatkan insentif pajak yang bisa membantu perekonomian dan kinerja UMKM.

2. Bagi Universitas

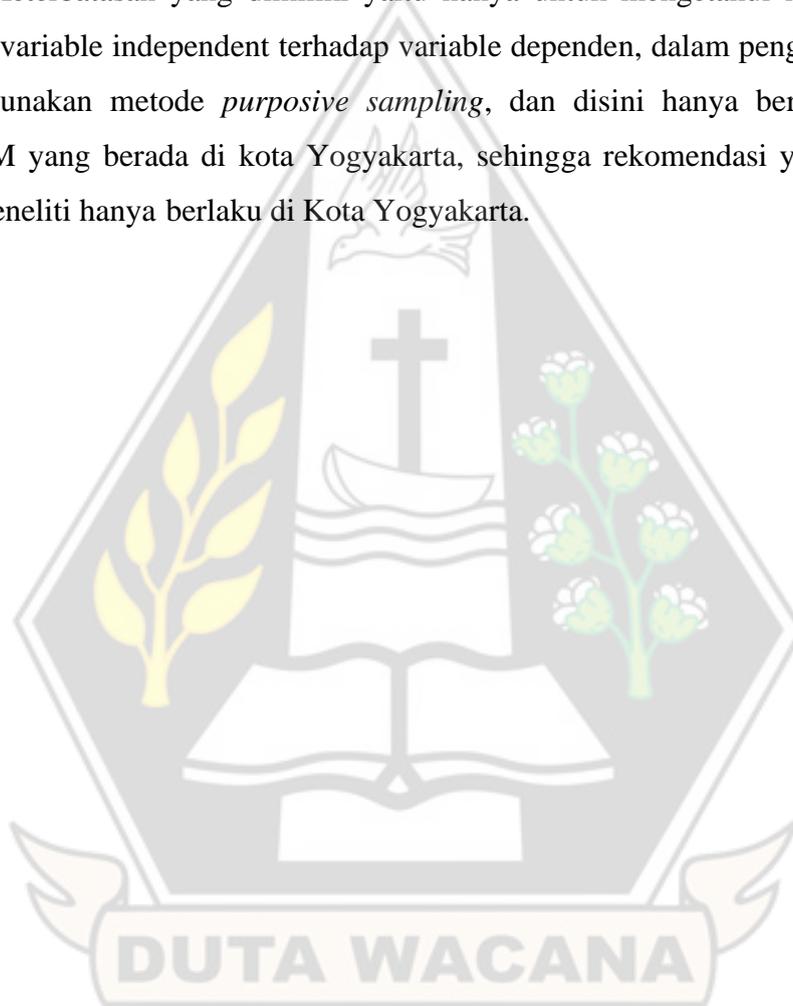
Manfaat yang dapat diambil universitas adalah untuk referensi kepada mahasiswa lainnya yang ingin melakukan penelitian.

### 3. Bagi Peneliti

Adanya penelitian ini memberikan manfaat terkhusus untuk peneliti dimana bisa menambah wawasan perpajakan yang ada di Indonesia yang mana sesuai dengan judul penelitian.

#### 1.5 Batasan Penelitian

Keterbatasan yang dimiliki yaitu hanya untuk mengetahui hubungan saja antara variable independent terhadap variable dependen, dalam pengumpulan data menggunakan metode *purposive sampling*, dan disini hanya berfokus kepada UMKM yang berada di kota Yogyakarta, sehingga rekomendasi yang diberikan oleh peneliti hanya berlaku di Kota Yogyakarta.



## **BAB V**

### **PENUTUP DAN SARAN**

#### **5.1 Kesimpulan**

Hasil dari olah data atau output maka dapat ditarik inti hubungan antar variabel dari penelitian ini, yaitu:

1. Responden menggunakan sebanyak 150 orang. Sesuai jenis kelamin paling dominan adalah responden berjenis kelamin wanita. Menurut data usia responden, paling banyak berusia antara 20 tahun sampai 68 tahun, pada data pekerjaan responden yang paling banyak yaitu wirausaha, pada data Pendidikan terakhir yang paling banyak yaitu sarjana, dan jika dilihat dari data total penghasilan per tahun yaitu antara 20.000.000 sampai 50.000.000.
2. Terdapat hubungan yang kuat antara dampak Covid-19 terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).
3. Terdapat hubungan cukup antara Pemanfaatan Insentif Pajak terhadap Kinerja Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah UMKM.

#### **5.2 Keterbatasan Penelitian**

Keterbatasan Ketika melakukan penelitian yaitu:

1. Variabel yang digunakan pada penelitian ini hanya meneliti tentang dampak covid-19 dan pemanfaatan insentif pajak serta pengaruhnya terhadap kinerja UMKM, tetapi ada beberapa variabel untuk dapat mempengaruhi kinerja UMKM.
2. Pada saat melakukan penelitian sangat terbatas dalam pengambilan sampel harus online, karena kondisi pandemi sekarang.

#### **5.3 Saran**

Hasil penelitian ada saran untuk penelitian selanjutnya, yaitu:

1. Variabel bebas dalam penelitian selanjutnya ketika mengambil tentang kinerja UMKM diharapkan menggunakan variabel yang berbeda.
2. Responden untuk penelitian selanjutnya bisa untuk menggunakan yang lain,

selain kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).

3. Wilayah penelitian ini hanya berada dikota Yogyakarta saja, saran penelitian selanjutnya bisa menggunakan kota lain supaya banyak referensi selanjutnya.



## DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (2002). Perceived Behavioral Control, Self Efficacy, Locus of Control, and the Theory of Planned Behavior. *Journal of applied social psychology*, Vol.32 No.4, Hal 665- 683.
- Bramastra, Aji. (2020, Maret 2). Asal Muasal Virus Corona Akhirnya masuk Indonesia, erawal dari acara pesta dansa. *Tribun Solo*. <https://solo.tribunnews.com/2020/03/02/asal-muasal-virus-corona-akhirnya-masuk-indonesia-berawal-dari-acara-pesta-dansa>
- Dewi, Hanna dkk. (2019). Pengaruh Sistem E-Biling dan kualitas pelayanan terhadap kepatuhan wajib pajak. *Jurnal Teknologi dan Sistem Informasi Bisnis*. Vol.1 No.2, hlm 93-97.
- Dewi, syanti dkk. (2020). Pengaruh insentif pajak, tarif pajak, sanksi dan pelayanan pajak terhadap kepatuhan wajib pajak selama masa pandemic covid-19. *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*. Vol.9 No.2, hlm. 108-124.
- Evani, Fuska Sani. (2020, Juli 14). Dampak Covid-19 Pendapatan di DIY Turun 80%. *BeritaSatu*. <https://www.beritasatu.com/nasional/655435/dampak-covid19-pendapatan-umkm-di-diy-turun-80>
- Ghouri, A. M., Khan, N. R., & Abdul Kareem, O. B. (2016). Improving Employees Behavior through Extension in Theory of Planned Behavior: A Theoretical Perspective for SMEs. *International Journal of Business and Management*. Vol.11 No.11, hlm 196-213.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9. Semarang: *Badan Penerbit Universitas Diponegoro Semarang*.
- Ihza, Nur Khofifah. (2020). Dampak Covid-19 terhadap Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). *Jurnal Inovasi Penelitian*. Vol.1 No.7, hlm. 1325-1330.

- Indaryani, Mamik dkk. (2020). Dampak Covid-19 dan Pemanfaatan Insentif Pajak terhadap Keberlangsungan Usaha pada UMKM Tenun Troso Jepara. *Jurnal Manajemen dan Keuangan*. Vol.9, No.3, hlm 276-285.
- Lestari, Dwi Septi dkk. (2021). Insentif Pajak, Bantuan Stimulus Pemerintah Pada Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah di Kabupaten Boyolali. *Jurnal Ekombis Review*. Vol.9 No.1, hlm 135-146.
- Mustikasari, E. (2007). Kajian empiris tentang kepatuhan wajib pajak badan di Perusahaan industri pengolahan di surabaya. *Simposium Nasional Akuntansi X*, 26.
- Rosita, Rahmi. (2020). Pengaruh Pandemi Covid-19 terhadap UMKM di Indonesia. *Jurnal Lentera Bisnis*. Vol.9 No.2, hlm 109-120.
- Sulistiyani, R., & Harwiki, W. (2016). How SMEs Build Innovation Capability Based on Knowledge Sharing Behavior? Phenomenological Approach. *Procedia – Social and Behavioral Sciences*, Vol.2 No.9 Hal 741-747.
- Suryani, Evi. (2021). Analisis Dampak Covid-19 Terhadap UMKM. *Jurnal Inovasi Penelitian*. Vol.1 No.8, hlm 1591-1596.
- BUMN. Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2020 tentang Cipta Kerja (UU Cipta Kerja).  
<https://jdih.bumn.go.id/lihat/UU%20Nomor%2011%20Tahun%202020>.

