

123
KR
326.2
A119

DEPARTEMEN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
DIREKTORAT JENDERAL PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS AIRLANGGA

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MELEKAT PADA
WAJIB PAJAK, DAN PENGARUHNYA TERHADAP KEBERHASILAN
PENERIMAAN PAJAK BUMI DAN BANGUNAN :
STUDI EMPIRIS DI KOTAMADYA SURABAYA**

✓ 3000094973141 - 2

Ketua Peneliti :

Drs. Ec. Moch. Lutfie Misbach, MSi.

FAKULTAS EKONOMI

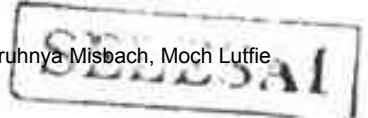


3000094973141



LEMBAGA PENELITIAN UNIVERSITAS AIRLANGGA

Dibiayai Oleh : DIP OPF Unair 1996/1997
SK.Rektor Nomor : 6229/J03/PL/1996
Nomor : 25



- | | | |
|------------------------------------|---------------------------------|--|
| 1. Puslit dan Pembangunan Regional | 4. Puslit Lingkungan Hidup | 8. Puslit Kependudukan dan Pembangunan |
| 2. Puslit Obat Tradisional | 5. Puslit dan Pengembangan Gizi | 9. Puslit Bioenergi |
| 3. Puslit Pengembangan Hukum | 6. Puslit/Studi Wanita | 10. Puslit/Studi Kesehatan Reproduksi |
| | 7. Puslit Olahraga | |

Jl. Darmawangsa Dalam No. 2 Telp. (031) 5342322 Fax. (031) 5342322 Surabaya 60286

IDENTITAS DAN PENGESAHAN
LAPORAN AKHIR HASIL PENELITIAN

1. a. Judul Penelitian : Analisis Faktor-Faktor Yang Melekat Pada Wajib Pajak, Dan Pengaruhnya Terhadap Keberhasilan Penerimaan Pajak Bumi Dan Bangunan : Studi Empiris Di Kotamadya Surabaya
- b. Macam Penelitian : () Fundamental, (V) Terapan, () Pengembangan
2. Kepala Proyek Penelitian
- a. Nama Lengkap Dengan Gelar : Drs.Ec. Moch. Lutfie Misbach, M.Si.
- b. Jenis Kelamin : Laki-Laki
- c. Pangkat/Golongan/NIP : Penata Tk.I/IIIId/130 541 825
- d. Jabatan Sekarang : Staf Pengajar
- e. Fakultas/Jurusan/Puslit : Ekonomi/Studi Pembangunan
- f. Univ./Inst./Akademi : Universitas Airlangga
- g. Bidang Ilmu Yang Diteliti : Ilmu-Ilmu Sosial, Bidang Ilmu Ekonomi, Sub. Ilmu Perpajakan
3. Jumlah Tim Peneliti : 5 (lima) orang
4. Lokasi Penelitian : Kotamadya Surabaya
5. Kerjasama dengan Instansi Lain
- a. Nama Instansi : -
- b. Alamat : -
6. Jangka Waktu Penelitian : 6 (enam) Bulan
7. Biaya Yang Diperlukan : Rp 3.000.000,00
8. Hasil Seminar Penelitian :
- a. Dilaksanakan Tanggal : 31 Maret 1997
- b. Hasil Penilaian : () Baik Sekali (V) Baik
() Sedang () Kurang



Mengetahui/ Mengesahkan :
a.n. Rektor
Ketua Lembaga Penelitian,

Dr. Noor Cholies Zaini
NIP. 130 355 372

Surabaya, 31 Maret 1997

DEPARTEMEN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
DIREKTORAT JENDERAL PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS AIRLANGGA

ANALISIS
FAKTOR-FAKTOR YANG MELEKAT PADA WAJIB PAJAK,
DAN PENGARUHNYA TERHADAP
KEBERHASILAN PENERIMAAN PAJAK BUMI DAN BANGUNAN:
STUDI EMPIRIS DI KOTAMADYA SURABAYA

Ketua peneliti:

Drs. Ec. Moch. Lutfie Misbach, MSi.

Anggauta peneliti:

Drs. Bambang Suhardito, MSi., Ak.
Drs. Agus Widodo Mardijuwono, M.Si., Ak.
Drs. Hendarjatno, MSi., Ak.
Dra. Dewi Retno Suminar

Fakultas Ekonomi Universitas Airlangga



LEMBAGA PENELITIAN UNIVERSITAS AIRLANGGA
Dibiayai Oleh: DIP OPF Unair 1996/1997
S.K. Rektor Nomor: 6229/JO3/PL/1996
Tanggal: 1 Agustus 1996
Nomor: 25

RINGKASAN PENELITIAN

Judul Penelitian: Analisis Faktor-faktor Yang Melekat Pada Wajib Pajak, dan Pengaruhnya Terhadap Keberhasilan Penerimaan Pajak Bumi dan Bangunan: Studi Empiris di Kotamadya Surabaya

Ketua Peneliti: Moch. Lutfie Misbach

Anggota Peneliti: Bambang Suhardito
Agus Widodo Mardijuwono
Hendarjatno
Dewi Retno Suminar

Fakultas/Puslit: Ekonomi

Sumber Biaya: DIP Operasional Perawatan dan Fasilitas Universitas Airlangga tahun 1996/1997
S.K. Rektor Nomor: 6229/JO3/PL/1996
Tanggal: 1 Agustus 1996, Nomor: 25

Pajak adalah sumber dana utama untuk membelanjai tugas-tugas, fungsi-fungsi dan aktivitas pemerintah. Tax Law, Tax Administration, Tax Policy dan Tax Payer atau wajib pajak (WP) adalah empat elemen keberhasilan perpajakan. Salah satu ukuran keberhasilan perpajakan adalah collection rate. Untuk fiskus, elemen WP bersifat uncontrollable. Sehingga pengetahuan tentang WP akan memudahkan setiap upaya peningkatan keberhasilan perpajakan dan collection rate, termasuk untuk Pajak Bumi dan Bangunan (PBB). Penelitian ini menindaklanjuti penelitiannya Bambang Suhardito (1995/1996), dengan beberapa perbaikan seperti analisis statistik yang dipakai dan perhitungan rasio variabel gayut collection rate. Variabel-variabel bebas penelitian ini adalah beban pajak PBB, penghasilan WP, permanent difference, pendidikan WP, dan lama tinggal WP di lokasi obyek pajak PBB.

Berdasarkan uraian di atas maka dapat dirumuskan permasalahan penelitian sebagai berikut: "Bagaimanakah pengaruh beban pajak WP PBB terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Kotamadya Surabaya?"; "Bagaimanakah pengaruh penghasilan WP PBB terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Kotamadya Surabaya?"; "Bagaimanakah pengaruh beda perhitungan permanent difference terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Kotamadya Surabaya?"; "Bagaimanakah pengaruh pendidikan WP PBB terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Kotamadya Surabaya?"; dan "Bagaimanakah pengaruh lama tinggal WP PBB di lokasi obyek pajak PBB terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Kotamadya Surabaya?".

Sebagai jawaban sementara terhadap permasalahan-permasalahan di atas, maka diajukan hipotesis sebagai berikut: "Faktor beban pajak WP PBB berpengaruh terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya"; "Faktor penghasilan WP PBB berpengaruh terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya"; "Faktor beda perhitungan permanent difference berpengaruh terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya"; "Faktor pendidikan WP PBB berpengaruh terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya"; dan "Faktor lama tinggal WP PBB di lokasi obyek pajak PBB berpengaruh terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya".

Sesuai dengan perumusan masalah dan hipotesis di atas, maka penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris tentang

pengaruh beban pajak WP PBB terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya; mendapatkan bukti empiris tentang pengaruh penghasilan WP PBB terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya; mendapatkan bukti empiris tentang pengaruh beda perhitungan permanent difference terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya; mendapatkan bukti empiris tentang pengaruh pendidikan WP PBB terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya; dan mendapatkan bukti empiris tentang pengaruh lama tinggal WP PBB di lokasi obyek pajak PBB terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya.

Hasil akhir sekaligus manfaat penelitian ini adalah memberikan bukti empiris tentang pengaruh faktor beban PBB WP terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya, memberikan bukti empiris tentang pengaruh faktor penghasilan WP terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya, memberikan bukti empiris tentang pengaruh faktor beda perhitungan permanent difference terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya, memberikan bukti empiris tentang pengaruh faktor pendidikan WP terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya, memberikan bukti empiris tentang pengaruh faktor lama tinggal WP di lokasi obyek pajak PBB terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya, memberi masukan kepada Direktorat Jenderal Pajak dan Pemerintah-pemerintah Daerah, khususnya Pemda Tk. I Jawa Timur dan Tk. II Kotamadya Surabaya berkenaan dengan upaya-upaya untuk meningkatkan keberhasilan perpajakan PBB, dapat dijadikan bahan referensi bagi praktik perpajakan, seperti pembentukan (*setting*) model penyuluhan dan penagihan perpajakan, baik untuk PBB sendiri maupun pajak lain di kota Surabaya, dapat dijadikan bahan referensi bagi praktik perpajakan PBB, seperti pembentukan (*setting*) model penyuluhan dan penagihan perpajakan, di kota lain di Indonesia, dan dapat dijadikan bahan referensi bagi peneliti yang berminat dalam kasus serupa.

Penelitian ini bertipologi studi survai, dengan tingkat kristalisasi eksploratif yang terformalisasi dan terstruktur peneliti tidak dapat mempengaruhi variabel penelitian (*ex-post facto*), lingkungan penelitian lapangan (*field-work*), berdimensi waktu *cross-sections* (berkurun waktu 1995). Modus komunikasi dan metode pengumpulan data memakai cara angket kunjungan (*visite questionnaires*). WP PBB adalah *universe* penelitian, dan WP PBB di kota Surabaya adalah populasi penelitian. Daftar Himpunan Ketetapan Pajak (DHKP) atau Buku Induk yang berisikan daftar WP PBB di Surabaya merupakan *sample frame* penelitian ini. Perhitungan penetapan sampel menggunakan metode *systematic sampling* dan teknik *a systematic sample with a random start*. Berlandaskan *sample frame* dan penggunaan metode dan teknik ini, ditetapkan responden sebanyak seratus satu (101) WP PBB. 4 WP menolak menjadi responden, sehingga responden kenyataannya sebanyak sembilan puluh tujuh (97).

Secara umum, penelitian ini membuktikan bahwa ke lima faktor-faktor yang melekat pada WP PBB, atau ke lima variabel-variabel bebas penelitian ini, yaitu faktor-faktor beban pajak, penghasilan, beda perhitungan *permanent difference*, pendidikan, dan lama tinggal WP PBB tidak berpengaruh terhadap keberhasilan penerimaan PBB di Surabaya.

Penelitian ini sebaiknya ditindaklanjuti dengan penelitian-penelitian lanjut, dengan alasan bertambah pentingnya fungsi pajak di negara kita, penelitian di bidang perpajakan masih sedikit, dan perlunya test and re-test untuk menguji hasil penelitian ini sampai dengan kemungkinan penemuan model perpajakan. Tindak lanjut penelitian dapat berupa penelitian lanjutan maupun replikasi.

*Key Words:

Property Tax - Taxation Success - Tax Payer - Collection Rate



KATA PENGANTAR

Puji syukur tim penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, atas segala rahmat dan karunia Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Penelitian ini tidak mungkin terlaksana apabila tidak ada bantuan dari beberapa pihak, untuk itu tim penulis mengucapkan banyak terima kasih, khususnya kepada:

1. Rektor Universitas Airlangga, Prof. dr. Bambang Rahino Seto-koesoemo.
2. Ketua Lembaga Penelitian Universitas Airlangga, Prof. Dr. Noor Cholies Zaini.
3. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Airlangga, Prof. Dr. Suroso Imam Zadjuli, SE.
4. Kepala Kantor Wilayah IX DJP Jawa Timur, yang diwakili oleh Kepala Bagian Umum Drs. Zubedi Ngabito, beserta staff.
5. Kepala Kantor Pelayanan Pajak Bumi dan Bangunan di Surabaya, Drs. Ec. Hasan Rachmani, M.A., beserta staff.
6. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah membantu sehingga penelitian ini dapat diselesaikan.

Tim penulis menyadari bahwa penelitian ini jauh dari sempurna, karena itu kritik dan saran dalam rangka peningkatan kualitas ilmiah maupun penelitian di masa datang sangat diharapkan. Akhirnya harapan tim penulis semoga tulisan ini dapat memberikan sumbangan dan bermanfaat bagi yang membutuhkannya.

Surabaya, Ultimo Maret 1997

Salam hormat,

Tim Penulis

DAFTAR ISI

RINGKASAN PENELITIAN	i
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	vii
BAB I. PENDAHULUAN	1
1. Latar Belakang	1
2. Pajak Bumi dan Bangunan (PBB)	2
3. Perumusan Masalah	5
4. Tujuan Penelitian	5
5. Hipotesis Penelitian	6
6. Kontribusi Penelitian	6
7. Selayang Pandang Cara Penelitian	8
8. Batasan Masalah	9
9. Organisasi Laporan	10
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	12
1. Fungsi Negara dan Perekonomian	12
1.1. Fungsi negara	12
1.2. Fungsi negara dalam perekonomian	13
2. Perpajakan dan Keberhasilan Perpajakan	14
2.1. Perpajakan	14
2.2. Keberhasilan perpajakan	15
3. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keberhasilan PBB	16
3.1. Beban pajak PBB dan penghasilan WP	17
3.2. Faktor <i>permanent difference</i>	18
3.3. Faktor pendidikan WP	19
3.4. Faktor lama tinggal WP di lokasi obyek pajak PBB	19
4. Data PBB	20
BAB III. METODE PENELITIAN	21
1. Bukti Empiris Penelitian Terdahulu	21
2. Definisi Operasional	23
3. Tipologi Penelitian	23
4. Seleksi dan Penetapan Sampel	24
5. Modus Komunikasi dan Metode Pengumpulan Data	26
6. Kuesioner	27
7. Upaya-upaya untuk Mendapatkan Respon yang Wajar	28
DAFTAR ISI (lanjut)	

DAFTAR ISI (lanjutan)

8. Keandalan dan Kesahihan Alat Pengukur	30
9. Analisis Statistik	33
9.1. Model	33
9.2. Metode analisis	33
9.3. Pengujian statistik	35
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	38
1. Analisis Variabel Gayut Keberhasilan Penerimaan Pajak	38
2. Analisis Statistik Hipotesis Penelitian	39
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN	41
1. Kesimpulan Penelitian	41
2. Saran Penelitian	42
2.1. Saran untuk penelitian lanjutan	42
2.2. Saran untuk penelitian replikasi	43
DAFTAR PUSTAKA	44
DAFTAR LAMPIRAN:	
Surat Perijinan	48
Kuesioner	49
Kuesioner WP Nirwiraswasta	49
Kuesioner WP Wiraswasta	52
Data Ilmiah Penelitian	54
Statistik Deskriptif	58
Uji Asumsi Uji Linieritas	59
Uji Asumsi Uji Multikolinieritas	65
Statistik Analisis Regresi	67

DAFTAR TABEL

Tabel No. 01	Trend penerimaan pajak 5 (lima) tahunan	2
Tabel No. 02	Perbandingan trend PBB dengan pajak lain dan APBN	3
Tabel No. 03	Data Target dan Realisasi Penerimaan PBB Surabaya Tahun Anggaran 1993/94 dan 1994/95	4
Tabel No. 04	Jumlah SPPT dan pengenaan PBB per wilayah dalam tahun fiskal 1994, di Surabaya	20
Tabel No. 05	Statistik Deskriptif Variabel Gayut Keberhasilan Penerimaan Pajak (<u>Collection Rate</u>)	38
Tabel No. 06	Analisis Regresi WP PBB	39