



**DAMPAK COVID-19, PEMANFAATAN
INSENTIF PAJAK, KEMAMPUAN SUMBER
DAYA MANUSIA, DAN *FINANCIAL*
LITERACY TERHADAP
KEBERLANGSUNGAN USAHA PADA UMKM
DI KABUPATEN KUDUS**

Oleh :

RENITA RAFAELA ROSA

NIM. 2018-12-055

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2023**



**DAMPAK COVID-19, PEMANFAATAN
INSENTIF PAJAK, KEMAMPUAN SUMBER
DAYA MANUSIA, DAN *FINANCIAL*
LITERACY TERHADAP KEBERLANGSUNGAN
USAHA PADA UMKM DI KABUPATEN KUDUS**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

Oleh :

**RENITA RAFAELA ROSA
NIM. 2018-12-055**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2023**

HALAMAN PENGESAHAN

**DAMPAK COVID-19, PEMANFAATAN INSENTIF PAJAK,
KEMAMPUAN SUMBER DAYA MANUSIA, DAN *FINANCIAL*
LITERACY TERHADAP KEBERLANGSUNGAN USAHA PADA UMKM
DI KABUPATEN KUDUS**

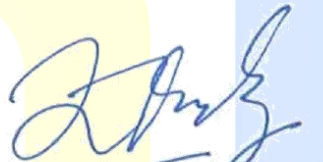
RENITA RAFAELA ROSA

NIM. 2018-12-055


Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian
Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 26 Agustus 2023



Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi


Zuliyati, S.E., M.Si., Ak
NIDN. 0603037801

Pembimbing I


Sri Mulyani, S.E.I., M.Si
NIDN. 0611018202

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304

Pembimbing II


Nita Andriyani Budiman, S.E., M.Si., Akt.
NIDN. 0614108502

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Fadzkurunii adzkurkum, wasykurulii wala takfuruun.”

“Maka ingatlah kepada-Ku, Niscaya Aku akan ingat kepadamu. Bersyukurlah kepada-Ku, dan janganlah kamu ingkar kepada-Ku.”
(QS. Al-Baqarah: 152)

“Tidak ada yang berakhir bagi Allah jika Ia masih ingin melanjutkan semuanya.
Allah tahu apa yang terbaik untuk kita.”

*“Let your Smile change the world.
But don't let the world change your Smile.”*

“Sesungguhnya orang yang gagal adalah orang yang takut bermimpi.
Takut berucap.”

“Walaupun membutuhkan waktu yang lama, pada akhirnya, hasil dari usaha
memang tidak ada yang percuma.”

Persembahan:
Skripsi ini kupersembahkan untuk:
Allah SWT, Seseorang yang mulia dihidupku yang selalu mendoakanku di setiap
sujudnya yaitu Ibuku, dan diriku sendiri

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**DAMPAK COVID-19, PEMANFAATAN INSENTIF PAJAK,
KEMAMPUAN SUMBER DAYA MANUSIA, DAN *FINANCIAL*
LITERACY TERHADAP KEBERLANGSUNGAN USAHA PADA UMKM
DI KABUPATEN KUDUS**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Renita Rafaela Rosa

NIM. 2018-12-055

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Sabtu, 26 Agustus 2023
dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua



Sri Mulyani, S.E.I., M.Si

NIDN. 0611018202

Sekretaris



Nita Andriyani Budiman, S.E., M.Si., Akt.

NIDN. 0614108502

Anggota



Naila Rizki Salisa, S.E., M.Sc.

NIDN. 0630109202

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M

NIDN. 0616077304

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

DAMPAK COVID-19, PEMANFAATAN INSENTIF PAJAK, KEMAMPUAN SUMBER DAYA MANUSIA, DAN *FINANCIAL LITERACY* TERHADAP KEBERLANGSUNGAN USAHA PADA UMKM DI KABUPATEN KUDUS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“DAMPAK COVID-19, PEMANFAATAN INSENTIF PAJAK, KEMAMPUAN SUMBER DAYA MANUSIA, DAN *FINANCIAL LITERACY* TERHADAP KEBERLANGSUNGAN USAHA PADA UMKM DI KABUPATEN KUDUS”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacuan dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 24 Januari 2023

Penyusun,



Renita Rafaela Rosa

NIM. 2018-12-055

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Dampak Covid-19, Pemanfaatan Insentif Pajak, Kemampuan Sumber Daya Manusia, dan *Financial Literacy* terhadap Keberlangsungan Usaha pada UMKM di Kabupaten Kudus”**. Adapun maksud dari penyusunan skripsi ini adalah dalam rangka melengkapi ujian akhir dan sekaligus persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penyusunan skripsi ini tentu tidak lepas dari bimbingan, bantuan serta dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu saya sebagai penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada:

1. Allah SWT.
2. Ibu Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk melakukan penelitian.
3. Ibu Zuliyati, S.E., M.Si., Ak selaku ketua Program Studi Akuntansi yang telah memberi dukungan kepada peneliti untuk melakukan penelitian.
4. Ibu Sri Mulyani, SEI., M.Si. selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan , dukungan penuh dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Nita Andriyani Budiman, SE., M.Si., Akt.. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, masukan kapanpun dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang memberikan ilmu pengetahuan selama peneliti menuntut ilmu di Universitas Muria Kudus, serta seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah membantu peneliti selama menempuh studi.

7. Kedua orang tua saya, Bapak Joko Sulistyono yang telah membiayai kuliah ini dan Ibu Emy Mariana yang telah memberikan dukungan, semangat, motivasi, serta do'a yang tidak pernah putus untuk peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih untuk kalian walaupun kini kalian tidak bersama lagi.
8. Om Heri Istanto yang telah menjadi sosok ayah bagiku dan telah meminjamkan laptop untuk peneliti menyelesaikan skripsi ini.
9. Tidak lupa suamiku yang telah mendukungu dan menemaniku dalam mengerjakan skripsi ini.
10. Semua pihak yang juga tidak bisa saya sebutkan satu per satu yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat kekurangan karena terbatasnya pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak yang membutuhkan.

Kudus, 24 Januari 2023



Renita Rafaela Rosa

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh dampak Covid-19, pemanfaatan insentif pajak, kemampuan sumber daya manusia, dan *financial literacy* terhadap keberlangsungan usaha pada UMKM di Kabupaten Kudus. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah pemilik UMKM di Kabupaten Kudus yang berjumlah 19.433 UMKM. Metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan memperoleh 380 responden. Metode statistik yang digunakan adalah *Structural Equation Model* dengan bantuan pengolahan menggunakan Amos 26. Hasil pengujian yang telah dilakukan dalam penelitian ini menunjukkan bahwa dampak Covid-19 tidak berpengaruh terhadap keberlangsungan usaha, pemanfaatan insentif pajak dan *financial literacy* berpengaruh secara positif terhadap keberlangsungan usaha, sedangkan kemampuan sumber daya manusia tidak berpengaruh terhadap keberlangsungan usaha.

Kata kunci: Dampak Covid-19, pemanfaatan insentif pajak, kemampuan sumber daya manusia, literasi keuangan, dan keberlangsungan usaha.

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of the impact of Covid-19, the use of tax incentives, the ability of human resources, and financial literacy on business continuity in MSMEs in Kudus Regency. The population used in this study is the owners of MSMEs in Kudus Regency, amounting to 19,433 MSMEs. The sampling method used purposive sampling by obtaining 380 respondents. The statistical method used is the Structural Equation Model with processing assistance using Amos 26. The results of the tests that have been carried out in this study indicate that the impact of Covid-19 has no effect on business continuity, the use of tax incentives and financial literacy has a positive effect on business continuity, while the ability human resources have no effect on business continuity.

Keywords: *The impact of Covid-19, the use of tax incentives, the ability of human resources, financial literacy, and business continuity.*

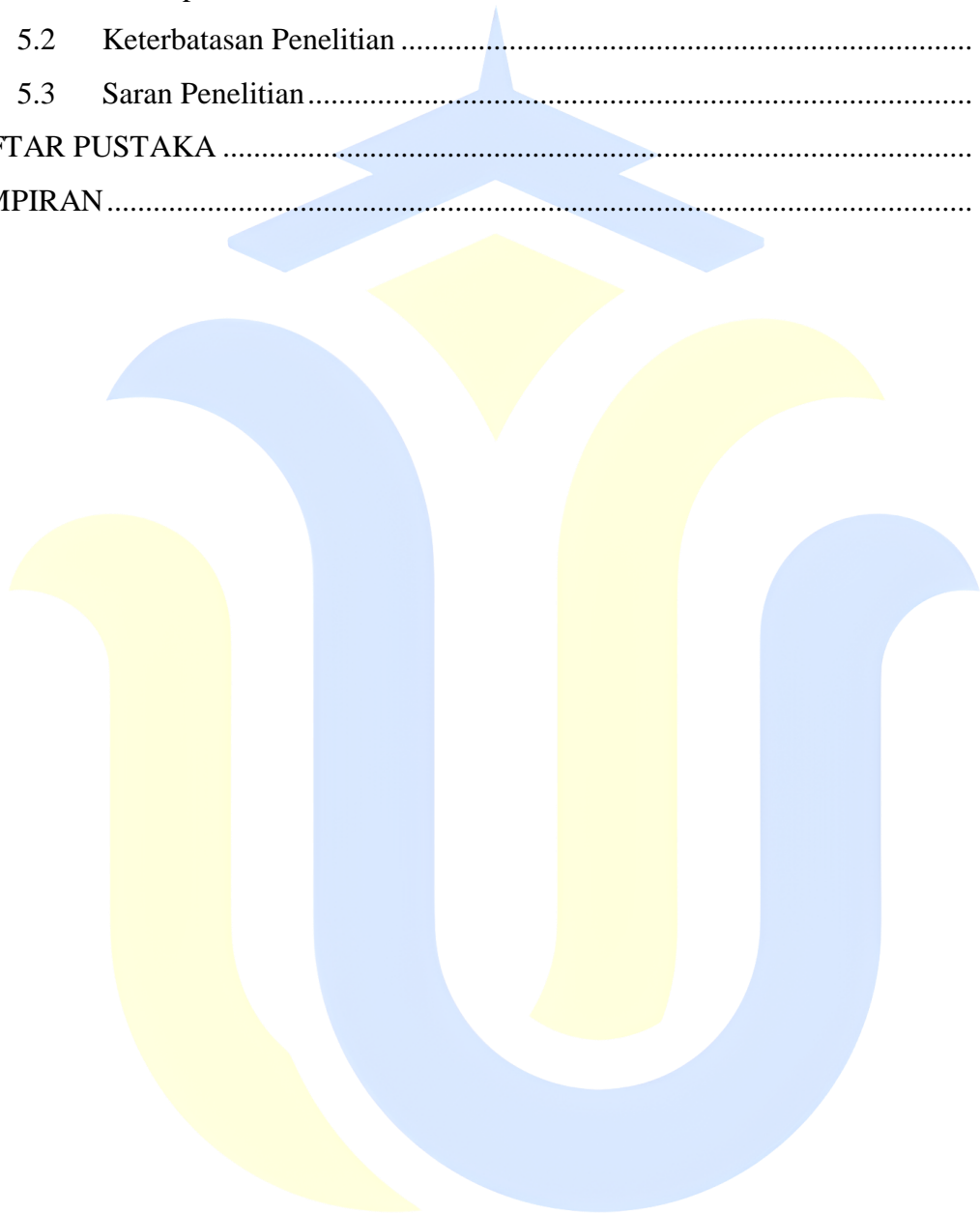
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Ruang Lingkup	7
1.3 Perumusan Masalah.....	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Kegunaan Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Teori Pembelajaran Sosial (<i>Social Learning Theory</i>).....	11
2.1.2 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	12
2.1.3 Keberlangsungan Usaha	13
2.1.4 Dampak Covid-19.....	14

2.1.5	Pemanfaatan Insentif Pajak.....	16
2.1.6	Kemampuan Sumber Daya Manusia (SDM).....	17
2.1.7	<i>Financial Literacy</i>	19
2.2	Hasil Penelitian Terdahulu	20
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	23
2.4	Perumusan Hipotesis	25
2.4.1.	Pengaruh Dampak Covid-19 terhadap Keberlangsungan Usaha	25
2.4.2.	Pengaruh Pemanfaatan Insentif Pajak terhadap Keberlangsungan Usaha	27
2.4.3.	Pengaruh Kemampuan Sumber Daya Manusia terhadap Keberlangsungan Usaha	28
2.4.4.	Pengaruh <i>Financial Literacy</i> terhadap Keberlangsungan Usaha.....	29
BAB III METODE PENELITIAN.....		31
3.1	Rancangan Penelitian	31
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
3.2.1.	Variabel Dependen	32
3.2.1.1	Keberlangsungan Usaha	33
3.2.2.	Variabel Independen.....	34
3.2.2.1	Dampak Covid-19.....	34
3.2.2.2	Pemanfaatan Insentif Pajak.....	35
3.2.2.3	Kemampuan Sumber Daya Manusia	36
3.2.2.4	<i>Financial Literacy</i>	36
3.3	Jenis dan Sumber Data	37
3.4	Populasi dan Sampel.....	38
3.4.1.	Populasi.....	38
3.4.2.	Sampel	38
3.5	Metode Pengumpulan Data	40

3.6	Metode Pengolahan Data.....	40
3.6.1.	<i>Scoring</i>	40
3.6.2.	<i>Tabulating</i>	41
3.7	Metode Analisis Data	41
3.7.1.	Statistik Deskriptif	41
3.7.2.	Uji Kualitas Data	42
3.7.2.1	Uji Validitas.....	42
3.7.2.2	Uji Reliabilitas	43
3.7.3.	<i>Analisis Structural Equation Model</i>	43
3.7.4.	Pengujian Hipotesis	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		51
4.1	Statistik Deskriptif.....	51
4.1.1	Tingkat Pengembalian Kuesioner	51
4.1.2	Gambaran Umum Responden	52
4.1.3	Dampak Covid-19 (X1)	53
4.1.4	Pemanfaatan Insentif Pajak (X2)	54
4.1.5	Kemampuan Sumber Daya Manusia (X3)	55
4.1.6	<i>Financial Literacy</i> (X4)	56
4.1.7	Keberlangsungan Usaha (Y).....	57
4.2	Hasil Uji Kualitas Data.....	58
4.4.1	Uji Validitas	58
4.4.2	Uji Reliabilitas	59
4.3	Hasil Uji Kesesuaian Model.....	60
4.4	Hasil Uji Hipotesis	63
4.4.1	Pengujian Hipotesis Alternatif Pertama.....	65
4.4.2	Pengujian Hipotesis Alternatif Kedua	67

4.4.3	Pengujian Hipotesis Alternatif Ketiga	68
4.4.4	Pengujian Hipotesis Alternatif Keempat	69
BAB V PENUTUP.....		71
5.1	Kesimpulan.....	71
5.2	Keterbatasan Penelitian	72
5.3	Saran Penelitian.....	73
DAFTAR PUSTAKA		74
LAMPIRAN.....		77



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria UMKM Menurut UU No.20 Tahun 2008.....	12
Tabel 2.2 Kriteria UMKM yang Membayar Pajak PP 23 Tahun 2018.....	12
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Jumlah UMKM Wajib Pajak Kabupaten Kudus yang Terdaftar di Dinas Kudus Tahun 2020	38
Tabel 3.2 <i>Goodness of Fit Indext Table</i>	48
Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner	51
Tabel 4.2 Profil Responden.....	52
Tabel 4.3 Dampak Covid-19 (X1)	53
Tabel 4.4 Pemanfaatan Insentif Pajak (X2)	54
Tabel 4.5 Kemampuan Sumber Daya Manusia (X3)	55
Tabel 4.6 <i>Financial Literacy</i> (X4)	56
Tabel 4.7 Keberlangsungan Usaha (Y)	57
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas.....	58
Tabel 4.9 Hasil Uji Raliabilitas.....	59
Tabel 4.10 Indikator yang Dihapus	60
Tabel 4.11 Hasil Uji <i>Goodness of fit</i>	61
Tabel 4.12 Estimasi Hasil Analisis SEM	65
Tabel 4.13 Hasil Uji Hipotesis.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data UMKM yang memanfaatkan Insentif Pajak di Kabupaten Kudus	3
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	25
Gambar 4.1 Hasil Pengujian Hipotesis	64



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	77
Lampiran 2. Profil Responden Penelitian	83
Lampiran 3. Jawaban Respponden.....	94
Lampiran 4. Dokumentasi Pengisian Kuesioner.....	149
Lampiran 5. Hasil Output SEM	152
Lampiran 6. Surat Keterangan Penelitian dari DPJ Kanwil Jateng 1	158
Lampiran 7. Data Wajib Pajak yang Memanfaatkan Insentif Pajak Dari KPP Pratama Kudus	160