

PENGARUH TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK, INSENTIF PAJAK DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP PENERIMAAN PAJAK PENGHASILAN

**(Studi Kasus pada Wajib Pajak Pelaku UMKM yang
Terdaftar di KPP Pratama Kosambi)**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan
Program Diploma IV (Sarjana Terapan) pada Program Diploma IV (Sarjana Terapan)
Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro

Disusun Oleh:

Irmayani Puspita Sari

40011419650095

PROGRAM STUDI D-IV (SARJANA TERAPAN)

AKUNTANSI PERPAJAKAN

DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN

SEKOLAH VOKASI

UNIVERSITAS DIPONEGORO

SEMARANG

2023

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Irmayani Puspita Sari

Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650095

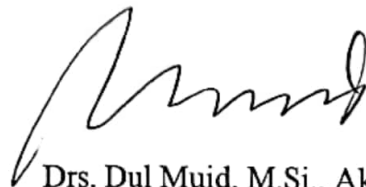
Fakultas : Sekolah Vokasi

Program Studi : S.Tr Akuntansi Perpajakan

Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak, Insentif Pajak dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Penerimaan Pajak Penghasilan (Studi Kasus pada Wajib Pajak Pelaku UMKM yang Terdaftar di KPP Pratama Kosambi)

Semarang, 8 Juni 2023

Dosen Pembimbing



Drs. Dul Muid, M.Si., Akt
NIP. 196505131994031002

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Irmayani Puspita Sari

Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650095

Fakultas : Sekolah Vokasi

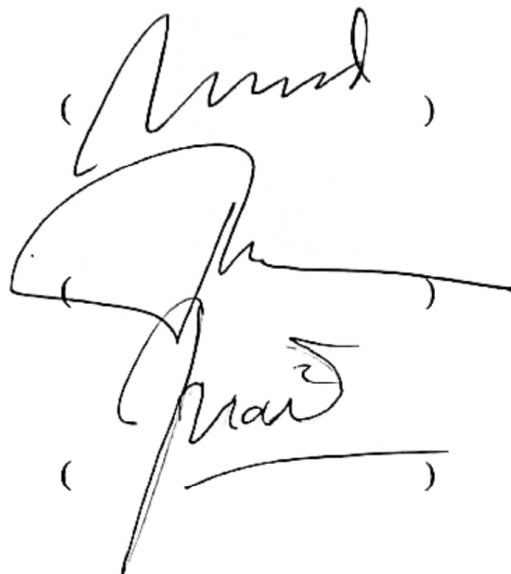
Program Studi : S.Tr Akuntansi Perpajakan

Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak, Insentif Pajak dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Penerimaan Pajak Penghasilan (Studi Kasus pada Wajib Pajak Pelaku UMKM yang Terdaftar di KPP Pratama Kosambi)

Telah Dinyatakan Lulus Ujian Pada Tanggal 11 Juli 2023

Tim Penguji

1. Drs. Dul Muid, M.Si., Akt
2. Apip, S.E., M.Si
3. Marsono, S.E., M.Adv., Acc



(*[Signature]*)

(*[Signature]*)

(*[Signature]*)

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Irmayani Puspita Sari, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul: Pengaruh Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak, Insentif Pajak dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Penerimaan Pajak Penghasilan (Studi Kasus pada Wajib Pajak Pelaku UMKM yang Terdaftar di KPP Pratama Kosambi) yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Diploma IV (S1 Terapan) Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir/skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir/skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 21 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,



Irmayani Puspita Sari

NIM. 40011419650095

ABSTRAK

Jumlah wajib pajak UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Kosambi meningkat setiap tahunnya. Adanya peningkatan tersebut ternyata tidak serta merta meningkatkan penerimaan pajak penghasilannya, atau justru menurun. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat kepatuhan wajib pajak, insentif pajak dan kesadaran wajib pajak pelaku UMKM terhadap penerimaan pajak penghasilan di KPP Pratama Kosambi.

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dengan jumlah sampel sebanyak 100 sampel penelitian. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini antara lain analisis statistik deskriptif, uji kualitas data, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda dan uji hipotesis, dengan alat bantu *software* IBM SPSS (*Statistical Package for the Social Sciences*) Versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM berpengaruh positif terhadap penerimaan pajak penghasilan dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} 2,488 > t_{tabel} 1,984$. Insentif pajak UMKM berpengaruh negatif terhadap penerimaan pajak penghasilan dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} 2,583 > t_{tabel} 1,984$, t_{hitung} sebesar -2,583 namun dalam hal perbandingan dengan t_{tabel} menggunakan nilai absolutnya yaitu 2,583. Kesadaran wajib pajak UMKM berpengaruh positif terhadap penerimaan pajak penghasilan dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} 6,740 > t_{tabel} 1,984$.

Kata Kunci : UMKM, Penerimaan Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak, Insentif Pajak, Kesadaran Wajib Pajak

ABSTRACT

The number of MSME taxpayers registered at KPP Pratama Kosambi increases every year. This increase did not necessarily increase income tax revenues, or even decreased. This study aims to determine the effect of the level of taxpayer compliance, tax incentives and taxpayer awareness of MSME actors on income tax receipts at KPP Pratama Kosambi.

The approach used in this research is a quantitative approach. The data collection technique used a questionnaire with a total sample of 100 research samples. The analytical methods used in this study include descriptive statistical analysis, data quality test, classic assumption test, multiple linear regression analysis and hypothesis testing, with the help of IBM SPSS (Statistical Package for the Social Sciences) Version 26 software.

The results of the study show that the level of taxpayer compliance of MSME actors has a positive effect on income tax revenue as evidenced by the t_{count} of 2.488 > t_{table} of 1.984. MSME tax incentives have a negative effect on income tax revenue as evidenced by the t_{count} value of 2.583 > t_{table} 1.984, t_{count} of -2.583 but in terms of comparison with t_{table} using the absolute value of 2.583. MSME taxpayer awareness has a positive effect on income tax revenue as evidenced by the t_{count} of 6.740 > t_{table} of 1.984.

Keywords : MSME, Tax Revenue, Taxpayer Compliance, Tax Incentives, Taxpayer Awareness

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak, Insentif Pajak dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Penerimaan Pajak Penghasilan (Studi Kasus pada Wajib Pajak Pelaku UMKM yang Terdaftar di KPP Pratama Kosambi)”**. Penulisan skripsi ini digunakan sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan kelulusan studi pada Program Diploma IV Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.

Dalam penulisan skripsi ini tentu tak lepas dari do’a, bimbingan, dorongan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan rasa terima kasih setulus-tulusnya kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. Ir. Budiyo, M. Si. selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
2. Drs. Dul Muid, M.Si., Akt. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro sekaligus selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberikan bimbingan, motivasi dan arahan dengan sepenuh hati sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Dr. Totok Dewayanto, S.E., M.Si., Akt. selaku Dosen Wali yang memberikan arahan dalam menyelesaikan studi di Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.

4. Seluruh dosen dan staf Departemen Bisnis dan Keuangan Sekolah Vokasi khususnya program studi Akuntansi Perpajakan yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan kepada penulis.
5. Bapak Nuriman dan Ibu Yani Madiyastuti selaku orang tua penulis yang senantiasa memberikan do'a, kasih sayang, semangat dan dukungan baik moral maupun materi hingga saat ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Vara Amelia Putri, Khaerul Hidayat dan Najwah Aulia Sakinah selaku adik-adik penulis yang selalu memberikan do'a dan dukungan kepada penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
7. Ria Nurlita Rachmawati selaku sahabat sejak SMP yang selalu ada dan kebersamai hingga saat ini serta selalu memberikan semangat untuk penulis agar dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan terdekat selama perkuliahan : Danis Imbawati, Tika Sukma Umbar Setiawanti, Ajeng Ayu Wulandari, Ichvari Aisyah Melinia, Nadia Qudsia Azzahra, Alfi Na'immy Hiyal Ulya, Sinta Meta Lia dan Sri Mulyani. Terima kasih atas kebersamaan dan pengalaman yang tak terlupakan.
9. Bapak dan Ibu Pegawai Kantor Pelayanan Pajak Pratama Kosambi atas keramahan dan bantuannya dalam melengkapi ketersediaan data penelitian guna kelengkapan skripsi ini.

10. Wajib Pajak Pelaku UMKM selaku responden penelitian yang telah meluangkan waktu dan memberikan bantuan dalam pengisian kuesioner guna kelengkapan skripsi ini.
11. Seluruh rekan seperjuangan program studi Akuntansi Perpajakan Angkatan 2019 yang selalu bersama-sama dalam menghadapi perkuliahan.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih terdapat kekurangan dan keterbatasan. Harapannya kekurangan dan keterbatasan tersebut dapat menjadi bahan pembelajaran untuk penelitian berikutnya di masa yang akan datang. Segala saran dan kritik yang membangun juga akan menjadi bekal berharga untuk penulis. Akhir kata, penulis berharap dengan adanya skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak manapun yang membacanya.

Semarang, 21 Juni 2023

Penulis



Irmayani Puspita Sari

NIM. 40011419650095

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	10
1.4 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu.....	13
2.1.1 <i>Compliance Theory</i>	13
2.1.2 Teori Atribusi	14
2.1.3 Penerimaan Pajak Penghasilan.....	15
2.1.4 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	16
2.1.5 Kepatuhan Wajib Pajak	18

2.1.6 Insentif Pajak	22
2.1.7 Kesadaran Wajib Pajak	24
2.1.8 Penelitian Terdahulu	25
2.2 Kerangka Pemikiran	29
2.3 Hipotesis	30
2.3.1 Pengaruh Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM Terhadap Penerimaan Pajak Penghasilan	30
2.3.2 Pengaruh Insentif Pajak UMKM Terhadap Penerimaan Pajak Penghasilan	31
2.3.3 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Pelaku UMKM Terhadap Penerimaan Pajak Penghasilan	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
3.1 Definisi Operasional Variabel	35
3.1.1 Variabel Dependen	35
3.1.2 Variabel Independen	36
3.2 Populasi dan Sampel	38
3.2.1 Populasi	38
3.2.2 Sampel	39
3.3 Jenis dan Sumber Data	39
3.3.1 Jenis Data	39
3.3.2 Sumber Data	40
3.4 Metode Pengumpulan Data	41
3.5 Metode Analisis.....	44
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	45
3.5.2 Uji Kualitas Data	45
3.5.2.1 Uji Validitas	45

3.5.2.2 Uji Reliabilitas	46
3.5.3 Uji Asumsi Klasik	46
3.5.3.1 Uji Normalitas.....	47
3.5.3.2 Uji Multikolonieritas.....	47
3.5.3.3 Uji Heteroskedastisitas	48
3.5.4 Analisis Regresi Berganda.....	48
3.5.5 Uji Hipotesis	49
3.5.5.1 Koefisien Determinasi (R^2).....	49
3.5.5.2 Uji Statistik F	50
3.5.5.3 Uji Statistik t	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	52
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	52
4.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	53
4.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	53
4.1.3 Deskripsi Variabel Penelitian.....	54
4.2 Analisis Data	59
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif	59
4.2.2 Uji Kualitas Data	60
4.2.2.1 Uji Validitas.....	60
4.2.2.2 Uji Reliabilitas	62
4.2.3 Uji Asumsi Klasik	62
4.2.3.1 Uji Normalitas.....	62
4.2.3.2 Uji Multikolonieritas.....	64
4.2.3.3 Uji Heteroskedastisitas	65
4.2.4 Analisis Regresi Berganda	67

4.2.5 Uji Hipotesis.....	69
4.2.5.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	69
4.2.5.2 Uji Statistik F	69
4.2.5.3 Uji Statistik t	70
4.3 Interpretasi Hasil	72
4.3.1 Pengaruh Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM Terhadap Penerimaan Pajak Penghasilan	72
4.3.2 Pengaruh Insentif Pajak UMKM Terhadap Penerimaan Pajak Penghasilan	73
4.3.3 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Pelaku UMKM Terhadap Penerimaan Pajak Penghasilan	75
BAB V PENUTUP.....	77
5.1 Kesimpulan.....	77
5.2 Keterbatasan	78
5.3 Saran	79
5.3.1 Bagi Peneliti Selanjutnya	79
5.3.2 Bagi Pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	79
5.3.3 Bagi Direktorat Jenderal Pajak.....	79
DAFTAR PUSTAKA	80
LAMPIRAN	85

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Pendapatan Pajak Penghasilan Tahun 2018-2021 (dalam Rupiah)	1
Tabel 1.2 Target dan Realisasi Penerimaan Pajak KPP Pratama Kosambi Tahun 2018-2021 (dalam Rupiah).....	3
Tabel 1.3 Jumlah UMKM Terdaftar dan Penerimaan Pajak UMKM KPP Pratama Kosambi Tahun 2018-2021 (dalam Rupiah)	4
Tabel 2.1 Pengertian Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	16
Tabel 2.2 Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	17
Tabel 2.3 Faktor yang Mempengaruhi Kesadaran Wajib Pajak	25
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Penerimaan Pajak Penghasilan.....	35
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.....	37
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel Insentif Pajak.....	37
Tabel 3.4 Definisi Operasional Variabel Kesadaran Wajib Pajak	38
Tabel 3.5 Skala Likert	42
Tabel 3.6 Butir Pertanyaan Kuesioner	43
Tabel 4.1 Rincian Penyebaran dan Pengembalian Kuesioner.....	52
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	53
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	53

Tabel 4.4 Kriteria Rata-Rata Jawaban Responden.....	55
Tabel 4.5 Jawaban Responden Terkait Variabel Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak (X1).....	55
Tabel 4.6 Jawaban Responden Terkait Variabel Insentif Pajak (X2)	56
Tabel 4.7 Jawaban Responden Terkait Variabel Kesadaran Wajib Pajak (X3).....	57
Tabel 4.8 Jawaban Responden Terkait Variabel Penerimaan Pajak Penghasilan (Y).....	58
Tabel 4.9 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas.....	60
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas.....	62
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas	63
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolonieritas	65
Tabel 4.14 Uji Glejser	66
Tabel 4.15 Hasil Analisis Regresi Berganda	67
Tabel 4.16 Koefisien Determinasi.....	69
Tabel 4.17 Uji Statistik F	69
Tabel 4.18 Uji Statistik t	70

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	29
Gambar 4.1 Grafik Histogram Uji Normalitas	63
Gambar 4.2 Grafik Normal Plot Uji Normalitas	64
Gambar 4.3 Grafik Scatterplot Uji Heteroskedastisitas	66

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Surat Permohonan Izin Penelitian dari Kampus.....	86
Lampiran 2. Surat Izin Riset Direktorat Jenderal Pajak.....	87
Lampiran 3. Kuesioner Penelitian.....	88
Lampiran 4. Tabulasi Data.....	93
Lampiran 5. Hasil Output SPSS.....	99