

**Pengaruh Perubahan Tarif Pajak Penghasilan dan
Modernisasi Pelayanan Pajak Terhadap
Kepatuhan Wajib Pajak UMKM**
(Studi kasus pada KPP Pratama Semarang Selatan)



TUGAS AKHIR

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

Disusun Oleh:

Fakhriyah Natasya Finanti Hidayat

40011421650159

PROGRAM STUDI D-IV (SARJANA TERAPAN)

AKUNTANSI PERPAJAKAN

DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN

SEKOLAH VOKASI

UNIVERSITAS DIPONEGORO

2025

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Fakhriyah Natasya Finanti Hidayat
Nomor Induk Mahasiswa : 40011421650159
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Skripsi : Pengaruh Perubahan Tarif Pajak Penghasilan
dan Modernisasi Pelayanan Pajak Terhadap
Kepatuhan Wajib Pajak UMKM

Semarang, 4 Juni 2025

Dosen Pembimbing



Maya Aresteria S.E., M.Si., Ak

NIP. 198707122019032013

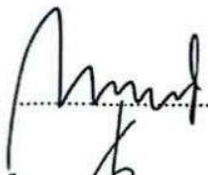
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Fakhriyah Natasya Finanti Hidayat
Nomor Induk Mahasiswa : 40011421650159
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Skripsi : Pengaruh Perubahan Tarif Pajak Penghasilan
dan Modernisasi Pelayanan Pajak Terhadap
Kepatuhan Wajib Pajak UMKM

Telah dinyatakan lulus pada tanggal 10 Juni 2025

Tim Penguji :

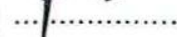
1. Drs. Dul Muid, M.Si.Akt.

()

2. Rifki Adhi Prasetyo, S.E., M.Ak

()

3. Maya Aresteria, S.E., M.Si.Ak.

()

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Fakhriyah Natasya Finanti, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul: "**Pengaruh Perubahan Tarif Pajak Penghasilan dan Modernisasi Pelayanan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Semarang Selatan**", 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, 10 Juli 2024

Yang membuat pernyataan,

Fakhriyah Natasya Finanti

NIM. 40011421650159

ABSTRAK

Pajak merupakan sumber pendapatan Negara yang paling besar yaitu berkisar kurang lebih 70%, maka hal itu pemerintah berupaya meningkatkan pendapatan pajak yang sebesar besarnya dengan cara melakukan kebijakan - kebijakan yang nantinya bisa menarik masyarakat untuk membayarkan pajaknya. Salah satu kebijakan pemerintah adalah perubahan tarif pajak PPh final untuk pengusaha UMKM yang diharapkan nantinya bisa membuat para pelaku usaha UMKM menjadi taat akan pembayaran pajak. Dan memanfaatkan adanya perkembangan teknologi dengan cara melakukan pelayanan pajak secara online baik dalam pendaftaran, pelaporan, maupun pembayaran pajak.

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menganalisis Pengaruh Perubahan Tarif PPh dan Modernisasi pelayanan perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Populasi dalam penelitian ini adalah pemilik Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Orang Pribadi di Semarang Selatan. Penelitian ini menggunakan jenis metode pengambilan sampel yaitu metode purposive sampling. Sampel yang digunakan pada penelitian ini sebanyak 94 responden. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari kuesioner yang dibagikan kepada wajib pajak UMKM Orang Pribadi Semarang selatan. Kuesioner dirancang menggunakan skala Likert. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan metode penelitian analisis kuantitatif.

Hasil analisis data menggunakan SPSS 26 menunjukkan bahwa program Perubahan tarif PPh memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak. Sebaliknya, Modernisasi pelayanan pajak tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata kunci: kepatuhan wajib pajak UMKM, Perubahan tarif PPh, Modernisasi pelayanan perpajakan

ABSTRACT

Taxes are the largest source of state revenue, accounting for approximately 70%. In response, the government strives to maximize tax revenue through policies that encourage public compliance with tax payments. One such policy is the change in the final Income Tax (PPh) rate for micro, small, and medium enterprises (UMKM), aimed at enhancing tax compliance among UMKM operators. Additionally, the government is leveraging technological advancements to provide online tax services for registration, reporting, and tax payments.

This study aims to analyze the impact of changes in PPh rates and the modernization of tax services on the tax compliance of UMKM. The population for this research consists of individual UMKM owners in South Semarang. A purposive sampling method was employed, resulting in a sample of 94 respondents. Data were collected through questionnaires distributed to individual UMKM taxpayers in South Semarang, designed using a Likert scale. The research utilizes quantitative analysis methods.

Data analysis using SPSS 26 indicates that the change in PPh rates has a positive and significant effect on tax compliance. Conversely, the modernization of tax services does not have a significant impact on tax compliance.

Keywords: *tax compliance of UMKM, changes in PPh rates, modernization of tax services*

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pemutihan Pajak, Tingkat Pendapatan, dan Kemajuan Pembangunan Infrastruktur Jalan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dalam Membayar Pajak Kendaraan Bermotor di Kabupaten Blora.” Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan di Universitas Diponegoro.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menerima banyak bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si., selaku Rektor Universitas Diponegoro, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas untuk menimba ilmu di universitas Diponegoro.
2. Prof. Dr. Ir. Budiyo, M.Si., selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro
3. Apip, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan, yang telah memberikan bimbingan kepada penulis.
4. Maya Aresteria S.E., M.Si., Ak selaku dosen pembimbing, yang telah meluangkan waktu dan tenaga, dalam memberikan bimbingan akademik, pengawasan, dan masukan yang berharga dalam penyelesaian skripsi ini.

5. Seluruh dosen serta segenap civitas akademika Sekolah Vokasi yang telah memberikan ilmu, inspirasi, dan motivasi selama masa studi pada Program Studi Akuntansi Perpajakan.
6. Teristimewa penulis ucapkan terimakasih kepada kedua orang tua tercinta penulis yakni Ayahanda Mansur Hidayat dan Ibunda Nirco Apiyumi Dumanti terimakasih atas setiap tetes keringat dalam setiap langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberikan yang terbaik kepada penulis, mengusahakan segala kebutuhan penulis, mendidik, membimbing, dan selalu memberikan kasih sayang yang tulus, motivasi, serta dukungan dan mendoakan penulis dalam keadaan apapun agar penulis mampu bertahan untuk melangkah setapak demi setapak dalam meraih mimpi di masa depan. Terimakasih untuk selalu berada di sisi penulis dan menjadi alasan bagi penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini hingga memperoleh gelar Sarjana Pendidikan. Ayah, ibu, putri kecilmu sudah dewasa dan siap melanjutkan mimpi yang lebih tinggi lagi.
7. Adik saya tercinta, Ariq Shalman yang telah sukarela mendengarkan keluh kesah saya saat bercerita di rumah dan membantu saya terdorong untuk selalu rajin dan semangat saat berkuliah, terimakasih adikku tercinta.
8. Kepada nenek tercinta, Hj.senah dan Almh.Hj.Siti Nuryati, terima kasih atas segala dukungan dan bantuan. Doa dan semangat dari nenek menjadi kekuatan terbesar penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Keluarga besar H.Bandul, ibu nana dan bapak ade yang sudah seperti orang tua bagi penulis dengan tulus dan penuh rasa syukur penulis ingin

mengucapkan terima kasih kepada kalian yang senantiasa memberikan perhatian, kasih sayang, doa, bantuan dan dukungan yang tiada hentinya, terima kasih selalu menjadi support system dalam setiap langkah.

10. Kepada Jovi Adnan, yang telah kebersamai penulis selama penyusunan dan pengerjaan skripsi dalam kondisi apapun. Terima kasih atas dukungan, semangat, serta telah menjadi tempat berkeluh kesah, selalu ada dalam suka maupun duka selama proses penyusunan skripsi ini.
11. Kepada keponakan – keponakan tercinta Inggit dan Bagas, Terima kasih atas kelucuan kalian yang membuat penulis semangat dan selalu membuat penulis senang. Sehingga penulis semangat mengerjakan skripsi ini sampai selesai.
12. Sahabat penulis Sabilla, Kiki, Putri, Aurel, Grenny, Najwa yang sudah menjadi sahabat selama perkuliahan dan selalu memberikan semangat dan dukungan penuh selama di bangku perkuliahan.
13. Untuk diri saya Fakhriyah Natasya Finanti Hidayat terimakasih telah kuat sampai detik ini, yang mampu mengendalikan diri dari tekanan luar. Yang tidak menyerah sesulit apapun rintangan kuliah ataupun proses penyusunan skripsi, yang mampu berdiri tegak Ketika dihantam permasalahan yang ada. Terimakasih diriku semoga tetep rendah hati, ini baru awal dari pemulaan hidup tetap semangat kamu pasti bisa.

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumus Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Teori Atribusi (<i>Atribution Theory</i>)	12
2.1.2 Kepatuhan Wajib Pajak	13
2.1.3 Pengertian Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	17
2.1.4 Perubahan Tarif Pajak	21
2.1.5 Modernisasi Pelayanan Perpajakan	22
2.2 Penelitian Terdahulu.....	30
2.3 Kerangka Pemikiran	34
2.4 Hipotesis.....	35
2.4.1 Pengaruh Perubahan Tarif Pajak Penghasilan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	35

2.4.2 Pengaruh Modernisasi Pelayanan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1 Definisi Operasional Variabel.....	39
3.2 Populasi dan Sampel.....	40
3.2.1 Populasi	40
3.2.2 Sampel	41
3.3 Jenis Sumber Data	42
3.4 Metode Pengumpulan Data	42
3.5 Metode Analisis Data	43
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	44
3.5.2 Uji Validitas Instrumen	44
3.5.3 Uji Reliabilitas Instrumen	45
3.5.4 Uji Asumsi Klasik.....	45
3.5.5 Analisis Regresi Linear Berganda	48
3.5.6 Pengujian Hipotesis	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	51
4.1 Deskripsi Objektif Penelitian	51
4.2 Analisis Data	52
4.2.1 Analisi Statistik Deskripsi	52
4.2.2 Uji Validitas	53
4.2.3 Uji Reliabilitas	55
4.2.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	56
4.2.5 Analisis Regresi Linear Berganda	60
4.2.6 Hasil Uji Hipotesis.....	61
4.3 Interpretasi.....	66
4.3.1 Pengaruh Perubahan Tarif Pajak UMKM Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	66
4.3.2 Pengaruh Modernisasi Pelayanan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	67
BAB V PENUTUP	70

5.1 Kesimpulan	70
5.2 Keterbatasan Penelitian	71
5.3 Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM Tahun 2018–2023 KPP Pratama Semarang Selatan	4
Tabel 1.2 Data Realisasi Penerimaan PPh Final Orang Pribadi Tahun 2018–2023 KPP Pratama Semarang Selatan	6
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3.1 Indikator Variabel	39
Tabel 4.1 Uji Statistik Deskriptif	52
Tabel 4.2 Uji Validitas	54
Tabel 4.3 Uji Reliabilitas	55
Tabel 4.4 Uji Normalitas.....	56
Tabel 4.5 Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4.6 Uji Glejser	59
Tabel 4.7 Regresi Linear Berganda.....	60
Tabel 4.8 Hasil Uji Statistik F (Uji Simultan)	62
Tabel 4.9 Hasil Uji Signifikasi t (Uji Parsial)	63
Tabel 4.10 Koefisien Determinasi (R^2).....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	35
Gambar 4.1 Grafik P-Plot	57
Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas <i>Scatterplot</i>	59

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Penelitian di KPP Pratama Semarang Selatan	78
Lampiran 2. Surat Persetujuan Izin Riset di KPP Pratama Semarang Selatan	79
Lampiran 3. Kuesioner Penelitian	80
Lampiran 4. Tabulasi Demografi Responden	83
Lampiran 5. Tabulasi Jawaban Responden	88
Lampiran 6. Hasil Deskriptif Statistik	97
Lampiran 7. Hasil Uji Validitas	98
Lampiran 8. Hasil Uji Reliabilitas	101
Lampiran 9. Hasil Uji Normalitas	102
Lampiran 10. Hasil Uji Multikolonieritas	103
Lampiran 11. Hasil Uji Heterokedastisitas	104
Lampiran 12. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	105
Lampiran 13. Hasil F (Uji Simultan)	105
Lampiran 14. Hasil Uji T (Uji Parsial)	106
Lampiran 15. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	106