

**PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK, TARIF PAJAK, DAN
SANKSI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK UMKM DI KOTA SEMARANG**



TUGAS AKHIR/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:

Adinda Rahmi Isnaini

40011419650112

**SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG**

2023

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Nama Penyusun : Adinda Rahmi Isnaini
Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650112
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Pemahaman Pajak, Tarif Pajak dan Sanksi
Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM
Di Kota Semarang

Semarang, 13 Juni 2023

Dosen Pembimbing



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

NIP. 198707122019032013

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Adinda Rahmi Isnaini
Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650112
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Pemahaman Pajak, Tarif Pajak dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Kota Semarang.

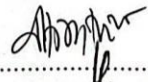
Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 27 Juni 2023

Tim Penguji

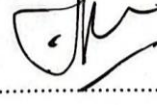
1. Maya Aresteria, S.E., M.Si., Akt.


(.....)

2. Dian Kusuma Wardhani, S.A., M.A.


(.....)

3. Rissa Anandita, S.E., M.Ak., Ak.,CA.


(.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya Adinda Rahmi Isnaini, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul : Pengaruh Pemahaman Pajak, Tarif Pajak dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Kota Semarang 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 diatas, 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, 30 Mei 2023

Yang membuat pernyataan,



Adinda Rahmi Isnaini

NIM. 40011419650112

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*“Jadilah pemenang dalam perlombaan menuju kebaikan dan ketaatan kepada Allah.
Dan jangan pernah berlomba lomba dalam urusan dunia sebab dunia hanyalah
sementara dan akhirat selamanya”*

(Q.S Al-Baqarah:148)

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Insyirah:5)

Skripsi ini saya persembahkan untuk papa, mama, kakak dan keluarga besar saya yang selalu memberikan dukungan moril dan material dalam menyelesaikan skripsi sehingga saya dapat menyelesaikan pendidikan dan memperoleh gelar Sarjana Terapan di perguruan tinggi.

Skripsi ini saya persembahkan untuk diri saya sendiri, teman-teman dekat saya dan seluruh Bagian Program Studi Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro yang selalu memberikan dukungan lahir dan batin sehingga saya dapat bertahan dalam segala kesulitan ketika menyusun skripsi ini.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pemahaman pajak, tarif pajak dan sanksi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Kota Semarang. Populasi dalam penelitian ini adalah pemilik UMKM yang omzet pertahunnya lebih dari Rp 500.000.000,-. Pengambilan data menggunakan instrument kuesioner (primer) yang disebarakan kepada 50 UMKM di Kota Semarang. Untuk metode pengolahan data yang digunakan penulis adalah analisis regresi berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman pajak berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM, meskipun UMKM belum memahami pajak yang dibayar secara lengkap tetapi mereka tetap patuh membayar pajaknya. Tarif pajak berpengaruh positif signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM, setelah terjadinya regulasi PP No.23 Tahun 2018 terjadinya penurunan tarif membuat UMKM makin patuh untuk melapor dan membayar pajaknya. Sanksi perpajakan berpengaruh negatif tidak signifikan, hal ini terjadi karena bagi pelaku UMKM penetapan sanksi perpajakan yang berlaku saat ini kurang tepat dan tidak membuat efek jera untuk para pelanggar peraturan perpajakan.

Kata Kunci : *UMKM, Pemahaman Pajak, Tarif Pajak, Sanksi Perpajakan, Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.*

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of tax understanding, tax rates and tax sanctions on MSME taxpayer compliance in the city of Semarang. The population in this study are MSME owners whose annual turnover is more than IDR 500,000,000. Data collection used a questionnaire instrument (primary) which was distributed to 50 MSMEs in Semarang City. For the data processing method used by the author is multiple regression analysis.

The results of the study show that tax understanding has no significant negative effect on MSME taxpayer compliance, even though MSMEs do not fully understand the taxes paid, they are still obedient in paying their taxes. Tax rates have a significant positive effect on MSME taxpayer compliance, after PP No. 23 of 2018 the reduction in rates made MSMEs more obedient in reporting and paying their taxes. Tax sanctions have no significant negative effect, this happens because for MSMEs, the determination of tax sanctions currently in force is not appropriate and does not create a deterrent effect for violators of tax regulations.

Keywords : *MSMEs, Tax Understanding, Tax Rates, Tax Sanctions, MSME Taxpayer Compliance*

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan karunia dan Ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi sebagai tugas akhir yang berjudul **“PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK, TARIF PAJAK DAN SANKSI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI KOTA SEMARANG.”**

Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro Semarang. Skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dan bimbingan dari beberapa pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. Dul Mu'id, M.Si., Akt. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro
2. Ibu Maya Aresteria, S.E., M.Si., Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, masukan, saran dan motivasi selama bimbingan dan penyusunan skripsi.
3. Seluruh Dosen dan Tenaga Pendidik di Program Studi Akuntansi Perpajakan yang telah memberikan ilmunya selama penulis menjalani perkuliahan.
4. Khususnya Alm. Ayahanda Ir. Ahyar A. Yahya, ST, Ibunda Arizan S.Pd dan Kakanda Ir. Muh. Awalurrahman, ST., MT. tercinta yang telah banyak memberikan dukungan do'a, waktu, tenaga dan materi untuk membantu sampai saat ini.
5. Nabila Audiva Nuari, Ayumi Wardani, Risky Amelia, Feninda Putri, Anacikita Mang, Suci Cahyanti, Laily Risky, Alyfia Putri, Raudha Tuljannah, Hairunnisa, Haniatul Hidayah, Isma Fadilah dan Yulianingsih Priscilla yang telah memberikan banyak dukungan dan motivasi selama suka maupun duka dalam menyelesaikan skripsi.

6. Jade Malisa Kondorura, Prastiana Candra S dan Iksan Agusman selaku teman diskusi, memberikan dorongan, dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi.
7. Georgia Maretha, Novalia Serly Wahyu Ramasari dan teman-teman seperjuangan di Program Studi Akuntansi Perpajakan yang membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Semua pihak yang telah banyak memberikan dukungan dan bantuan kepada penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena penulis mengharapkan kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan seluruh mahasiswa Program Studi Akuntansi Perpajakan serta pembaca pada umumnya.

Semarang, 30 Mei 2023

Penulis

Adinda Rahmi Isnaini

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	8
1.4 Sistematika Penulisan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori dan Penelitan Terdahulu	11
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	11
2.1.2 Tinjauan Tentang Pajak	12
2.1.2.1 Definisi Pajak.....	12
2.1.2.2 Fungsi Pajak.....	13
2.1.2.3 Jenis Pajak.....	13
2.1.2.4 Sistem Pemungutan Pajak.....	15
2.1.3 Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	16
2.1.3.1 Definisi UMKM secara umum	16

2.1.3.2 Definisi UMKM menurut instansi	17
2.1.3.3 Usaha Mikro	19
2.1.3.4 Usaha Kecil.....	20
2.1.3.5 Usaha Menengah.....	21
2.1.3.6 Subjek dan Objek Pajak Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	23
2.1.3.7 Tarif dan Perhitungan Pajak Usaha Mikro Kecil Menengah.....	23
2.1.4 Faktor Kepatuhan Wajib Pajak.....	24
2.1.4.1 Pemahaman Pajak.....	24
2.1.4.2 Tarif Pajak.....	25
2.1.4.3 Sanksi Perpajakan.....	25
2.1.4.4 Kepatuhan Wajib Pajak	27
2.1.5 Penelitian Terdahulu.....	28
2.2 Kerangka Pemikiran	30
2.3 Hipotesis	32
2.3.1 Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	33
2.3.2 Pengaruh Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	34
2.3.3 Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
3.1 Definisi Operasional Variabel	37
3.1.1 Variabel Dependen	37
3.1.2 Variabel Independen	38
3.1.2.1 Pemahaman Pajak	38
3.1.2.2 Tarif Pajak.....	38
3.1.2.3 Sanksi Perpajakan	39
3.2 Populasi dan Sampel.....	43
3.3 Jenis dan Sumber Data	44
3.4 Metode Pengumpulan Data	44
3.5 Metode Analisis Data	45

3.5.1 Uji Kualitas Data	45
3.5.1.1 Uji Validitas.....	45
3.5.1.2 Uji Reliabilitas.....	45
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	46
3.5.2.1 Uji Normalitas.....	46
3.5.2.2 Uji Multikolinearitas.....	46
3.5.2.3 Uji Heteroskedastisitas	47
3.5.3 Uji Hipotesis	47
3.5.3.1 Analisis Regresi Berganda (Uji R)	47
3.5.3.2 Analisis Determinasi (R ²)	48
3.5.3.3 Uji Koefisien Regresi Secara Simultan (Uji F)	48
3.5.3.4 Uji Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji t)	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	50
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	50
4.2 Analisis Data	52
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	52
4.2.2 Uji Kualitas Data	54
4.2.2.1 Uji Validitas.....	54
4.2.2.2 Uji Reliabilitas	56
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	56
4.2.3.1 Uji Normalitas.....	56
4.2.3.2 Uji Multikolinearitas.....	57
4.2.3.3 Uji Heteroskedastisitas	58
4.2.4 Uji Hipotesis	59
4.2.4.1 Uji Analisis Regresi Berganda (Uji R)	60
4.2.4.2 Analisis Determinasi (R ²)	60
4.2.4.3 Uji F.....	61
4.2.4.4 Uji t	62

4.3 Interpretasi Hasil	64
4.3.1 Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM..	64
4.3.2 Pengaruh Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	65
4.3.3 Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM..	66
BAB V PENUTUP.....	68
5.1 Kesimpulan.....	68
5.2 Keterbatasan	68
5.3 Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN	74

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Realisasi Pendapatan Negara (Milyar Rupiah) 2017 - 2021.....	2
Tabel 1.2 Jumlah UMKM Kota Semarang	6
Tabel 2. 1 Kriteria Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.....	22
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Penelitian	40
Tabel 4. 1 Distribusi Sampel.....	50
Tabel 4. 2 Klasifikasi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	51
Tabel 4. 3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	51
Tabel 4. 4 Klasifikasi Responden Berdasarkan Lama Usaha	52
Tabel 4. 5 Analisis Statistik Deskriptif	53
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas.....	55
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas	56
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas	57
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	58
Tabel 4. 10 Hasil Analisis Regresi.....	60
Tabel 4. 11 Hasil Koefisien Determinasi	61
Tabel 4. 12 Hasil Uji F.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	32
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	59

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	75
Lampiran 2. Hasil Uji SPSS.....	80
Lampiran 3. Surat Izin Penelitian.....	89