

**PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK, PENURUNAN  
TARIF DAN KEADILAN PAJAK TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK PELAKU UMKM PASCA  
TERBITNYA UU HPP**  
(Studi Empiris UMKM yang terdaftar di KPP Pratama  
Semarang Selatan)



Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana Terapan  
pada Program Sarjana Terapan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro

Disusun Oleh:

**Amelia Silfani**  
40011419650234

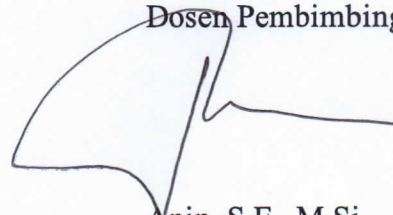
**PROGRAM STUDI D-IV (SARJANA TERAPAN)  
AKUNTANSI PERPAJAKAN  
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN  
SEKOLAH VOKASI  
UNIVERSITAS DIPONEGORO  
SEMARANG  
2023**

## PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Amelia Silfani  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650234  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : Diploma IV Akuntansi Perpajakan  
Judul Skripsi : **PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK,  
PENURUNAN TARIF, DAN Keadilan  
PAJAK PELAKU UMKM TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK PASCA  
TERBITNYA UU HPP (Studi Empiris UMKM  
yang terdaftar di KPP Pratama Semarang  
Selatan)**

Semarang, 20 Juni 2023

Dosen Pembimbing



Apip, S.E., M.Si.

NIP. 197811162001121001

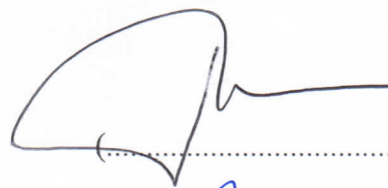
## PENGESAHAN LULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Amelia Silfani  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650234  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : Diploma IV Akuntansi Perpajakan  
Judul Tugas Akhir/Skripsi : **PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK,  
PENURUNAN TARIF, DAN KEADILAN  
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK PELAKU UMKM PASCA  
TERBITNYA UU HPP (Study Empiris UMKM  
yang terdaftar di KPP Pratama Semarang  
Selatan)**

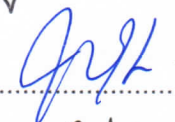
Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 13 Juli 2023

Tim Penguji

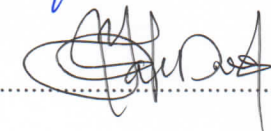
1. Apip, S.E., M. Si.

()

2. Alfita Rakhmayani, S.E., M.Ak.

()

3. Clara Yully Diana Ekaristi, SE., M.Acc.

()

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI


Yang berada tangan di bawah ini saya, Amelia Silfani, menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“Pengaruh Pemahaman Pajak, Penurunan Tarif, Dan Keadilan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM Pasca Terbitnya UU HPP (Studi Empiris UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Semarang Selatan)”** yang akan disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Diploma IV (S1 Terapan) Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulis 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 penulisan saya, 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 penulisan 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, 20 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,



Amelia Silfani

NIM. 40011419650234

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

*“Pada akhirnya takdir Allah selalu baik, walaupun terkadang perlu air mata  
untuk menerimanya”*

(Umar Bin Khattab)

Tiada lembar yang paling indah  
Dalam skripsi ini kecuali lembaran persembahan,  
Skripsi ini saya persembahkan kepada Allah SWT,  
orang tua tercinta, kakak, sahabat, dan teman-teman  
yang selalu memberikan support untuk menyelesaikan skripsi ini.

## ***ABSTRACT***

*This research aims to examine and analyze the effect of tax understanding, rate changes and tax fairness on the compliance of taxpayers of MSME after the publication of the Law HPP. The population in the research is individual taxpayer of MSME in KPP Pratama Semarang Selatan. The research data uses a quantitative approach method. The quantitative method is data measured in a numerical scale (number), where research is carried out by collecting questionnaire data from 100 respondents distributed directly using the random purposive method. Data analysis in this research used the help of SPSS version 26. The analysis technique used is multiple linear regression.*

*The test results in this research indicate that tax understanding has a positive and significant effect on taxpayer compliance of MSME after the publication of the HPP Law. Rate changes have a positive and significant effect on taxpayer compliance of MSME after the publication of the HPP Law, and tax fairness has a positive and significant effect on the compliance of MSME players after the publication of the HPP Law.*

***Keywords:*** *Tax Understanding, Rate Changes, Tax Fairness, the compliance of taxpayers of MSME, HPP Law.*

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh pemahaman pajak, penurunan tarif dan keadilan pajak terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM pasca diterbitkan UU HPP. Populasi dalam penelitian ini adalah wajib pajak UMKM orang pribadi yang terdaftar di KPP Semarang Selatan. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Metode kuantitatif adalah data yang diukur dalam suatu skala numerik (angka), dimana penelitian dilakukan dengan cara mengumpulkan data kuesioner dari 100 responden yang didistribusikan secara langsung dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Analisis data pada penelitian ini menggunakan bantuan SPSS versi 26. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda.

Hasil pengujian dalam penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM pasca diterbitkan UU HPP. Penurunan tarif berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM pasca diterbitkan UU HPP dan keadilan pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pasca diterbitkan UU HPP

**Kata Kunci:** Pemahaman Pajak, Penurunan Tarif, Keadilan Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM, UU HPP.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah wasyukurillah penulis ucapkan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan karunia-Nya, sehingga dapat diselesaikannya skripsi ini sesuai dengan harapan. Shalawat serta salam tercurahkan kepada baginda Rasulullah Muhammad S.A.W, keluarga dan para sahabat, serta pelanjut risalahnya yang telah berjuang semata-mata untuk mensyiarkan ajaran-ajaran dan nilai-nilai islam kepada umatnya.

Skripsi ini penulis susun untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan, Fakultas Sekolah Vokasi, Universitas Diponegoro. Skripsi ini berjudul Pemahaman Pajak, Penurunan Tarif, Dan Keadilan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM Pasca Terbitnya UU HPP (Studi Empiris UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Semarang Selatan).

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada hamba-hamba-Nya.
2. Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan ilmu dan syafaatnya kepada pengikutnya.



3. Kedua Orang Tua saya tersayang, Mama saya Nanik dan Bapak saya Kasman yang telah memberikan dorongan, semangat, kasih sayang, doa yang tiada henti-hentinya kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi hingga tahap akhir.
4. Prof Dr. Ir. Budiyo. Selaku Dekan Sekolah Vokasi beserta para pembantu Dekan dan Staf Nya yang telah memberikan izin dan kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan studi di Universitas Diponegoro ini.
5. Drs. Dul Mu'id, M. Si., Akt. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro yang telah memberikan arahan dan dukungan selama proses penulisan skripsi ini.
6. Alfita Rakhmayani, S.E., M.Ak. Selaku Dosen Wali Program Studi Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro, terima kasih atas bimbingan dan dukungan yang diberikan selama menjadi dosen wali.
7. Apip , S.E., M.Si. Selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan akademik, pengawasan, dan masukan yang berharga dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Seluruh dosen Departemen Bisnis Dan Keuangan yang telah memberikan ilmu pengetahuan, inspirasi, dan motivasi selama masa studi di Program Studi Akuntansi Perpajakan.
9. Kakak Kandung saya Nining Safitri dan Yuli Narsih, serta Kakak Ipar saya Wigy, yang tiada hentinya memberikan dukungan dan mendoakan penulis dalam menyelesaikan skripsi hingga tahap akhir.
10. Diri sendiri yang sudah bertahan dan mau berjuang sampai sejauh ini hingga dapat menyelesaikan skripsi hingga tahap akhir.

11. Sarah Azzahra sahabat dari sejak SMA yang selalu menanyakan penulis kapan pulang ke rumah, terima kasih telah memberikan dukungan dan doa agar penulis tetap semangat, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan pulang ke rumah.
12. Ahmad Fauzy Ramadhan, terima kasih atas dukungan, semangat, serta telah menjadi tempat berkeluh kesah dari awal perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini.
13. Serly Marlina sahabat dari awal perkuliahan yang selalu ada dalam suka duka, juga selalu memotivasi dan memberikan semangat selama perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini selesai.
14. Binta Lathifatul Hanum dan Nana Kristiyana terima kasih sudah mau direpotkan penulis untuk mengantar jemput penulis selama masa-masa bimbingan dan kebutuhan penyelesaian skripsi.
15. Teman-teman seperjuangan Program Studi Akuntansi Perpajakan angkatan 2019 yang telah memberikan banyak pengalaman berharga selama masa perkuliahan ini.
16. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu dan memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Sehingga, penulis mengharapkan dan menerima semua segala saran dan kritik untuk memperbaiki skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Semarang, 20 Juni 2023

Penulis

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'S' followed by several vertical and diagonal strokes.

Amelia Silfani

NIM. 40011419650234

## DAFTAR ISI

PERSETUJUAN SKRIPSI .....	i
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI .....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	v
ABSTRAK .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	7
1.3.1. Tujuan Penelitian.....	7
1.3.2. Kegunaan Penelitian.....	8
1.4 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1. Teori Perilaku Terencana ( <i>Theory of Planned Behavior</i> ) .....	10
2.1.2. Pajak .....	11
2.1.3. Kepatuhan Wajib Pajak.....	14
2.1.4. Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) .....	15
2.1.5. Pemahaman Pajak.....	17
2.1.6. Penurunan Tarif .....	18

2.1.7. Keadilan Pajak.....	20
2.1.8. Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan .....	21
2.2 Penelitian Terdahulu .....	22
2.3 Kerangka Pemikiran .....	25
2.4 Hipotesis.....	25
2.4.1. Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM Pasca Terbitnya UU HPP .....	26
2.4.2. Penurunan Tarif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM Pasca Terbitnya UU HPP .....	27
2.4.3. Keadilan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM Pasca Terbitnya UU HPP .....	28
BAB III METODE PENELITIAN.....	29
3.1 Operasional Variabel.....	29
3.1.1 Variabel Independen (X).....	29
3.1.2 Variabel Dependen (Y).....	31
3.2 Populasi dan Sampel.....	33
3.2.1 Populasi .....	33
3.2.2 Sampel .....	33
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	34
3.3.1 Jenis Data.....	34
3.3.2 Sumber Data .....	34
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	35
3.4.1 Kuesioner.....	35
3.4.2 Dokumentasi.....	36
3.5 Metode Analisis .....	36
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	36
3.5.2 Uji Kualitas Data .....	37
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	38
3.5.4 Analisis Regresi Linear Berganda .....	40
3.5.5 Uji Hipotesis.....	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	43
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	43

4.2 Analisis Data.....	47
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	47
4.2.2 Uji Kualitas Data .....	49
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	52
4.2.4 Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....	57
4.2.5 Uji Hipotesis .....	58
4.3 Interpretasi Hasil.....	62
4.3.1 Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM Pasca Terbitnya UU HPP .....	62
4.3.2 Pengaruh Penurunan Tarif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM Pasca Terbitnya UU HPP .....	63
4.3.3 Pengaruh Keadilan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM Pasca Terbitnya UU HPP .....	65
BAB V PENUTUP .....	67
5.1 Kesimpulan.....	67
5.2 Keterbatasan .....	68
5.3 Saran .....	68
DAFTAR PUSTAKA .....	69
LAMPIRAN .....	72

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM Tahun 2018 -2022.....	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	22
Tabel 3. 1 Indikator Operasional Variabel.....	32
Tabel 3. 2 Instrumen Skala Likert.....	36
Tabel 4. 1 Distribusi Penyebaran Kuesioner.....	43
Tabel 4. 2 Jenis Usaha.....	44
Tabel 4. 3 Jenis Kelamin.....	44
Tabel 4. 4 Usia .....	45
Tabel 4. 5 Pendidikan Terakhir.....	46
Tabel 4. 6 Lama Usaha.....	46
Tabel 4. 7 Analisis Statistik Deskriptif .....	47
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas.....	50
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas.....	51
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas .....	52
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas.....	55
Tabel 4. 12 Hasil Analisis Regresi Berganda.....	57
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	59
Tabel 4. 14 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	60
Tabel 4. 15 Tabel Uji Parsial (Uji t).....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	25
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas – Grafik Histogram .....	53
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas – Normal .....	54
Gambar 4. 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas – Grafik Scatterplot.....	56



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian.....	73
Lampiran 2: Lampiran Data Pemahaman Pajak ( $X_1$ ).....	77
Lampiran 3: Tabulasi Data Penurunan Tarif ( $X_2$ ).....	80
Lampiran 4: Tabulasi Data Keadilan Pajak ( $X_3$ ).....	83
Lampiran 5: Tabulasi Data Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	86
Lampiran 6: Hasil Uji Pengujian Statistik Deskriptif .....	89
Lampiran 7: Hasil Uji Validitas Pemahaman Pajak ( $X_1$ ).....	89
Lampiran 8: Hasil Uji Validitas Penurunan Tarif ( $X_2$ ) .....	90
Lampiran 9: Hasil Uji Validitas Keadilan Pajak ( $X_3$ ).....	91
Lampiran 10: Hasil Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	92
Lampiran 11: Hasil Uji Reliabilitas Pemahaman Pajak ( $X_1$ ).....	92
Lampiran 12: Hasil Uji Reliabilitas Penurunan Tarif ( $X_2$ ) .....	92
Lampiran 13: Hasil Uji Reliabilitas Keadilan Pajak ( $X_3$ ) .....	93
Lampiran 14: Hasil Uji Reliabilitas Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	93
Lampiran 15: Hasil Uji Normalitas.....	93
Lampiran 16: Hasil Uji Multikolinearitas – Grafik Scatterplot .....	94