

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



**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:

**Nabil Aditya Nahari**  
**40011419650052**

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

## PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Nama : Nabil Aditya Nahari  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650052  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : Akuntansi Perpajakan  
Judul Tugas Akhir/Skripsi : **“ Pengaruh Pemahaman Perpajakan dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Semarang “**

Semarang, Juli 2023

Dosen Pembimbing



Clara Yully Diana Ekaristi S.E., M.Acc




NIP. 198107282005012003

## PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Nabil Aditya Nahari  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650052  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : Akuntansi Perpajakan  
Judul Tugas Akhir/Skripsi : **“ Pengaruh Pemahaman Perpajakan dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Semarang “**

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 24 Juli 2023

### Tim Penguji

1. Clara Yully Diana Ekaristi S.E., M.Acc (..........)
2. Maya Aresteria, SE., M.Si.Akt (..........)
3. Dian Kusuma Wardhani, S.A., M.A (..........)

## **PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI**

Yang bertanda tangan dibawah ini saya Nabil Aditya Nahari, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul:” **Pengaruh Pemahaman Perpajakan dan Sanksi Pajak 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 symbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulisan 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 penulisan 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, 12 Juli 2023

Yang membuat pernyataan,



Nabil Aditya Nahari

NIM. 40011419650052

## ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh pemahaman perpajakan dan sanksi pajak terhadap Kepatuhan wajib pajak UMKM. Populasi yang menjadi objek penelitian ini adalah wajib pajak umkm yang terdaftar dikementerian koperasi umk di Kota Semarang. Jumlah populasi 17.600 wajib pajak yang mempunyai usaha di kota semarang. Penelitian ini diperoleh dengan teknik *Convenience sampling* yang menggunakan pengambilan sampel dengan cara penyebaran kuesioner dan memerlukan 100 sampel untuk penyelidikan lebih lanjut. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data primer. Model analisis yang digunakan adalah program *IBM SPSS Statistic 26* dengan uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan analisis regresi linier berganda. Berdasarkan analisis data dan pembahasan dapat disimpulkan bahwa pemahaman perpajakan dan sanksi pajak sangat berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM.

**Kata Kunci :** Pemahaman Perpajakan, Sanksi Pajak dan Kepatuhan wajib pajak UMKM

## **ABSTRACT**

*The purpose of this study was to examine the effect of tax understanding and tax sanctions UMKM taxpayer compliance. The population that is the object of this research is UMKM taxpayers who are registered at the Ministry of Cooperatives in the city of Semarang. Total population of 17,600 taxpayers who have businesses in the city of Semarang. This research was obtained by convenience sampling technique which uses sampling by distributing questionnaires and requires 100 samples for further investigation. The data used in this research is primary data. The analysis model used is the IBM SPSS Statistics 26 program with validity test, reliability test, classical assumption test, hypothesis test and multiple linear regression analysis. Based on data analysis and discussion, it can be concluded that understanding of taxation and tax sanctions has a significant effect on UMKM taxpayer compliance.*

**Keyword** : *understanding of taxation, tax sanctions and UMKM taxpayer compliance*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal Tugas Akhir yang berjudul :” **Pengaruh Pemahaman Perpajakan dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Semarang** “ yang terselesaikan tepat pada waktunya.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan laporan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, maka dengan hati yang tulus ikhlas penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa atas berkah dan rahmat Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
2. Bapak Nurul yahya, ibu kartini, kakak saya fergyansa serta adek saya hafizh selaku keluarga yang telah memberi motivasi dan membantu mendoakan selama keberlangsungan penyusunan skripsi hingga selesai.
3. Bapak Prof. Dr. Ir. Budiyo, M.Si. selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.
4. Bapak Drs. Dul Muid, M.Si., Akt. selaku Ketua Program Studi Diploma IV Akuntansi Perpajakan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.
5. Ibu Clara Yully Diana Ekaristi S.E., M.Acc selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan support, motivasi, bimbingan serta arahan dalam penyusunan skripsi.
6. Kotak, Rama, jimmy, bintang dan tri selaku orang yang selalu mensupport dan memberi semangat ketika saya sedang malas.

7. Sahabat dan kerabat dekat atas dukungan yang telah kalian berikan sehingga memudahkan peneliti menyelesaikan skripsi ini. Semoga kalian dalam lindungan Tuhan Yang Maha Esa dan sukses selalu.
8. Grup free fly semarang, Info dolan, terimakasih telah menjadi tempat dikala penat serta mumet menyerang saat mengerjakan skripsi.
9. *Last but not least, I wanna thank me, for believing in me, for doing all this hard work, for having no days off, for never quitting, for just being. I wanna thank me for always being a giver and trying to give more than I receive. I wanna thank me for trying to do more right than wrong, I wanna thank me for just being me all time*

Semoga melalui penelitian ini dapat menjadikannya sumber informasi juga referensi bagi siapa saja yang melakukan penelitian dengan tema/konsep serupa. Penelitian Skripsi ini masih sangat jauh dari kata sempurna, mengingat banyaknya keterbatasan waktu juga kemampuan. Maka dari itu peneliti secara pribadi menyampaikan mohon maaf sebesar-besarnya dan peneliti menerima kritik maupun saran terkait penelitian skripsi ini.

Semarang, 12 Juli 2023

Penulis,



Nabil Aditya Nahari

NIM. 40011419650052



## DAFTAR ISI

|  |     |
|--|-----|
| PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI .....  | ii  |
| PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....  | iii |
| PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI .....                                | iv  |
| ABSTRAK .....  | v   |
| <i>ABSTRACT</i> .....  | vi  |
| KATA PENGANTAR .....   | vii |
| DAFTAR ISI.....  | ix  |
| BAB I PENDAHULUAN.....   | 1   |
| 1.1 Latar Belakang .....   | 1   |
| 1.2 Rumusan Masalah .....  | 6   |
| 1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....  | 6   |
| 1.3.1 Tujuan Penelitian .....  | 6   |
| 1.3.2 Kegunaan Penelitian .....  | 6   |
| 1.4 Sistematika Penulisan.....   | 7   |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....   | 9   |
| 2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu .....                                | 9   |
| 2.1.1 Theory of Planned Behavior .....   | 9   |
| 2.1.2 Theory of Slippery Slope.....  | 10  |
| 2.2 Peneliti Terdahulu .....   | 11  |
| 2.2.1 Pemahaman Pajak .....  | 14  |
| 2.2.2 Sanksi Pajak .....   | 15  |
| 2.2.3 Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....  | 15  |
| 2.3 Kerangka Pemikiran .....   | 17  |
| 2.4 Hipotesis .....  | 18  |
| 2.4.1 Pengaruh Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak<br>UMKM ..... | 18  |

|   |           |
|---|-----------|
| 2.4.2 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM ..... | 20        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>                                 | <b>21</b> |
| 3.1 Definisi Operasional Variabel .....                               | 21        |
| 3.1.1 Variabel Independen .....                                       | 21        |
| 3.1.1.1 Pemahaman Perpajakan.....                                     | 21        |
| 3.1.1.2 Sanksi Pajak .....  | 22        |
| 3.1.2 Variabel Dependen .....   | 23        |
| 3.1.2.1 Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....                               | 23        |
| 3.2 Populasi dan Sampel .....   | 27        |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data .....                                       | 29        |
| 3.4 Metode Pengumpulan Data .....                                     | 29        |
| 3.5 Metode Analisis.....  | 30        |
| 3.5.1 Instrumen Penelitian .....                                      | 31        |
| 3.5.1.1 Uji Validitas .....   | 31        |
| 3.5.1.2 Uji Reliabilitas .....  | 31        |
| 3.5.2 Uji Hipotesis .....   | 32        |
| 3.5.2.1 Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....                         | 32        |
| 3.5.2.2 Uji Simultan (Uji F) .....                                    | 33        |
| 3.5.2.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....                      | 33        |
| 3.5.3 Pengujian Asumsi Klasik .....                                   | 34        |
| 3.5.3.1 Uji Normalitas.....   | 34        |
| 3.5.3.2 Uji Heteroskedastisitas.....                                  | 35        |
| 3.5.3.4 Uji Multikolinieritas.....                                    | 36        |
| 3.5.4 Analisis Regresi Linier Berganda.....                           | 36        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>                              | <b>38</b> |
| 4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....                                  | 38        |
| 4.2 Analisis Data .....   | 40        |
| 4.2.1 Uji Validitas dan Reliabilitas .....                            | 40        |

|  |           |
|--|-----------|
| 4.2.1.1 Uji Validitas .....  | 40        |
| 4.2.1.2 Uji Reliabilitas .....   | 42        |
| 4.2.2 Uji Asumsi Klasik .....  | 43        |
| 4.2.2.1 Uji Normalitas .....   | 43        |
| 4.2.2.2 Uji Multikolinearitas .....  | 45        |
| 4.2.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....  | 46        |
| 4.2.3 Pengujian Hipotesis.....   | 48        |
| 4.2.3.1 Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....                        | 48        |
| 4.2.3.2 Uji Signifikansi Simultan ( Uji Statistik f ).....                       | 48        |
| 4.2.3.3 Uji Signifikansi Parsial ( Uji t ) .....                                 | 49        |
| 4.3 Interpretasi Hasil.....  | 51        |
| 4.3.1 Pengaruh Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak<br>UMKM ..... | 51        |
| 4.3.2 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....             | 53        |
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>  | <b>55</b> |
| 5.1 Kesimpulan.....  | 55        |
| 5.2 Keterbatasan .....   | 55        |
| 5.3 Saran .....  | 56        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>  | <b>57</b> |

## DAFTAR TABEL

|             |   |    |
|-------------|---|----|
| Tabel 1. 1  | Daftar UMKM di Kota Semarang Berdasarkan Kecamatan.....                                     | 4  |
| Tabel 1. 2  | Jumlah Daftar Wajib Pajak Badan dan Pajak Orang Pribadi.....                                | 5  |
| Tabel 2. 1  | PENELITI TERDAHULU.....   | 12 |
| Tabel 3. 1  | Indikator Variabel Pemahaman Perpajakan, Sanksi Perpajakan dan<br>Kepatuhan Perpajakan..... | 24 |
| Tabel 3. 2  | Skor Skala Likert yang Digunakan oleh Peneliti.....   | 30 |
| Tabel 4. 1  | Profil Responden.....   | 39 |
| Tabel 4. 2  | Hasil uji validitas .....   | 41 |
| Tabel 4. 3  | Hasil Uji Reliabilitas.....   | 42 |
| Tabel 4. 4  | Hasil uji one sample kolmogorav smirnov .....   | 43 |
| Tabel 4. 5  | Hasil Uji Multikolinearitas.....  | 45 |
| Tabel 4. 6  | Uji homogenitas .....   | 47 |
| Tabel 4. 7  | Hasil uji koefisien determinasi (R <sup>2</sup> ) .....                                     | 48 |
| Tabel 4. 8  | Uji Statistik f.....  | 49 |
| Tabel 4. 9  | Hasil Uji Statistik t.....  | 50 |
| Tabel 4. 10 | Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis .....   | 51 |

## **DAFTAR GAMBAR**

|   |    |
|---|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....             | 18 |
| Gambar 4. 1 Normal Plot.....                    | 44 |
| Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas ..... | 46 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|            |   |    |
|------------|---|----|
| LAMPIRAN A | SURAT IJIN PENYEBARAN KUESIONER.....  | 59 |
| LAMPIRAN B | KUESIONER PENELITIAN .....  | 60 |
| LAMPIRAN C | HASIL UJI VALIDITAS .....   | 65 |
| LAMPIRAN D | HASIL UJI RELIABILITAS.....   | 68 |
| LAMPIRAN E | HASIL UJI ASUMSI KLASIK (UJI NORMALITAS,<br>MULTIKOLINEARITAS DAN UJI<br>HETEROSKEDASTISITAS).....                  | 69 |
| LAMPIRAN F | HASIL UJI HIPOTESIS ( UJI DETERMINASI, UJI<br>SIGNIFIKANSI SIMULTAN $f$ dan UJI SIGNIFIKANSI<br>PARSIAL $t$ ) ..... | 72 |