

**PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK , PRESEPSI
PAJAK , INSENTIF PAJAK , KUALITAS
PELAYANAN DAN SANKSI PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK PENGHASILAN
UMKM**



SKRIPSI

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

Disusun Oleh:

Diah Ria Pratiwi

40011419650151

PROGAM STUDI D-IV (SARJANA TERAPAN)

AKUNTANSI PERPAJAKAN

DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN

SEKOLAH VOKASI

UNIVERSITAS DIPONEGORO

SEMARANG

2023

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Nama Penyusun : Diah Ria Pratiwi
Nomor Induk Mahasiswa :40011419650151
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D-IV Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Pajak, Insentif Pajak,
Kualitas Pelayanan Dan Sanksi Pajak
Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.

Semarang, 28 Agustus 2023

Dosen Pembimbing



Dr. Warsito Kawedar, SE., M.Si., Akt.

NIP. 197405101998021001

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Diah Ria Pratiwi
NIM : 40011419650151
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D-IV Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Pajak, Presepsi Pajak,
Insentif Pajak , Kualitas Pelayanan Dan
Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib
Pajak UMKM.

Telah dinyatakan lulus pada tanggal 13 September 2023

Tim Penguji

1. Dr. Warsito Kawedar, S.E., M.Si., Akt. (.....)

2. Rifki Adhi Prasetyo, SE., M.Ak. (.....)

3. RR Diana Atika Ghozali, S.E., M.Ak. (.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya Diah Ria Pratiwi , menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul: Pengaruh Pengetahuan Pajak, Presepsi Pajak, Insentif Pajak, Kualitas Pelayanan dan Sanski Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM yang disusun untuk melengkapi pesyaratan 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, 28 Agustus 2023

Yang membuat Pernyataan



Diah Ria Pratiwi

NIM. 40011419650151

THE EFFECT OF TAX KNOWLEDGE, TAX PRECEPTION, TAX INCENTIVES, QUALITY OF SERVICE AND TAX SANCTIONS ON COMPLIANCE OF INCOME TAX PAYER OF SMALL MEDIUM ENTERPRISE (SME)

ABSTRACT

Taxes have a broad role in national development. The main problem is that final income tax revenue is experiencing increases and decreases. Small Medium Enterprise (SME) are one of the largest tax contributors. The purpose of this study is to examine the influence of tax knowledge, tax perception, tax incentives, service quality, and tax sanctions on the compliance of Small Medium Enterprise (SME) taxpayers. The research approach utilized is quantitative with primary data. Meanwhile, the sampling technique employed is Non-Probability Sampling using the Accidental Sampling method, with a total sample size of 105 respondents who are SME taxpayers. The analysis tool employed is multiple linear regression using SPSS 25 software. The results of this study indicate that tax perception and tax incentives have a significant positive effect on the compliance of SME income taxpayers. However, tax knowledge, service quality, and tax penalties do not have an effect on the compliance of SME income taxpayers.

Keywords: tax knowledge, tax preception, tax incentives, quality of service, tax sanctions, compliance of income tax payer of micro, small and medium business

**PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK , PRESEPSI PAJAK ,
INSENTIF PAJAK , KUALITAS PELAYANAN DAN SANKSI
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
PENGHASILAN UMKM**

ABSTRAK

Pajak memiliki peran yang luas dalam pembangunan nasional. Permasalahan yang utama dalam penerimaan pendapatan pajak penghasilan final yang mengalami kenaikan dan penurunan. UMKM menjadi salah satu penyumbang pajak terbesar. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh pengetahuan pajak , persepsi pajak , insentif pajak , kualitas pelayanan dan sanksi pajak terhadap wajib pajak penghasilan umkm. Pendekatan penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan jenis data primer. Sedangkan teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah teknik Non Probability Sampling dengan menggunakan metode Accidental Sampling dengan jumlah sampel yang terkumpul sebanyak 105 responden wajib pajak UMKM. Alat analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan program SPSS 25. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi pajak dan insentif pajak berpengaruh positif signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak penghasilan umkm, sedangkan pengetahuan pajak, kualitas pelayanan dan sanksi pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak penghasilan umkm.

Kata Kunci: Pengetahuan Pajak , Persepsi Pajak , Insentif Pajak , Kualitas Pelayanan , Sanksi Pajak dan Kepatuhan Wajib Pajak Penghasilan Umkm.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan karunia-Nya, penyusunan Skripsi yang berjudul "Pengaruh Pengetahuan Pajak , Presepsi Pajak , Insentif Pajak , Kualitas Pelayanan Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Penghasilan UMKM" dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan di Universitas Diponegoro.

Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak- pihak yang telah banyak membantu dalam pelaksanaan dan penyusunan skripsi, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. Yos Johan Utama, S.H.,M.Hum. selaku Rektor Universitas Diponegoro;
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Budiyo, M. Si. Selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang
3. Bapak Drs. Dul Muid, M.Si., Akt. selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang
4. Bapak Dr. Warsito Kawedar, SE., M.Si., Akt. selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing dan membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir/skripsi
5. Ibu Mutiara Tresna Parasetya, S.E. M.Si.,Ak. selaku dosen wali yang telah memberi dukungan dan bimbingan setiap proses akademik.
6. Orang tua tercinta (Alm Bapak Suparman dan Almh Ibu Inganah) karena telah mendidik serta mendoakan penulis, sehingga penelitian ini selesai dengan baik.
7. Seluruh staff pengajar Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro yang telah memberikan pengetahuan dan ilmu yang bermanfaat selama penulis menjalani studi di Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.

8. Seluruh staff karyawan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro yang telah memberikan pelayanan yang baik kepada mahasiswa.
9. Mas Agus dan Mbak Ambar selaku wali / kaka saya yang senantiasa memberikan dukungan finansial dan doa kepada penulis.
10. Nita , Zumna dan saudara saya lainnya yang sudah memberikan bantuan dan dukungannya.
11. Exnacius selaku rekan saya yang banyak membantu dan menemani penulis dalam menyelesaikan skripsi/tugas akhir.
12. Lala, Riesta, Tata, Hasna, Dissa dan Vera selaku teman dekat saya yang membantu memberikan motivasi dan arahan dalam menyelesaikan skripsi/tugas akhir.
13. Semua pihak yang tidak bisa disebut satu per satu yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi/tugas akhir.

Semarang, 25 Agustus 2023



Diah Ria Pratiwi

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI	ii
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Dan Kegunaan Penelitian.....	11
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	11
1.3.2 Kegunaan Penelitian	12
1.4 Sistematika Penulisan.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Landasan Teori.....	14
2.1.1 Theory of Planed Behaviour (TPB).....	14
2.1.2 Usaha , Mikro , Kecil dan Menegah (UMKM)	16
2.1.3 Pajak Penghasilan.....	16
2.1.4 Kepatuhan Wajib Pajak	17
2.1.5 Pengetahuan Pajak.....	18
2.1.6 Presepsi Pajak	20
2.1.7 Insentif Pajak	21
2.1.8 Kualitas Pelayanan	22

2.1.9 Sanksi Pajak.....	23
2.2 Penelitian Terdahulu.....	24
2.3 Kerangka Pemikiran	28
2.4 Hipotesis Penelitian.....	29
2.4 Hipotesis Penelitian.....	30
2.4.1 Pengaruh Pengetahuan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.	30
2.4.2 Pengaruh Presepsi Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	32
2.4.3 Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	34
2.4.4 Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	37
2.4.5 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	39
BAB III METODE PENELITIAN.....	42
3.1 Definisi Operasional Variabel	42
3.1.1 Pengetahuan Pajak.....	42
3.1.2 Presepsi Tarif Pajak	43
3.1.3 Insentif Pajak	44
3.1.4 Kualitas Pelayanan Pajak.....	44
3.1.5 Sanksi Pajak.....	45
3.1.6 Kepatuhan Wajib Pajak.	45
3.2 Populasi dan Sampel	46
3.3 Jenis dan Sumber Data	49
3.4 Metode Pengumpulan Data	49
3.5 Metode Analisis Data	51
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	51
3.5.2 Uji Kualitas Data	51
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	52
3.5.4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	54
3.5.5 Uji Hipotesis.....	55
BAB IV METODE PENELITIAN	58

4.1	Deskripsi Objek Penelitian	58
4.1.1	Karakteristik Objek.....	58
4.1.2	Deskripsi Variabel Penelitian.....	61
4.2	Analisis Data	62
4.2.1	Analisis Deskriptif.....	62
4.2.2	Uji Kualitas Data.	65
4.2.3	Uji Asumsi Klasik.	70
4.2.4	Analisis Regresi Linear Berganda	75
4.2.5	Uji Hipotesis.....	78
4.3	Interpretasi Hasil.	83
BAB V PENUTUP.....		94
5.1	Kesimpulan.....	94
5.2	Keterbatasan.	96
5.3	Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA		98
LAMPIRAN.....		101

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Laporan Realisasi Penerimaan PPh Final 2016 - 2021	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 4.1 Karakteristik Berdasarkan Wilayah Responden	59
Tabel 4.2 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Responden	60
Tabel 4.3 Karakteristik Berdasarkan Penghasilan Responden.....	61
Tabel 4.4 Skala Pengukuran Likert.....	62
Tabel 4.5 Deskripsi Data Penelitian.....	63
Tabel 4.6 Uji Validitas Variabel Pengetahuan Pajak	66
Tabel 4.7 Uji Validitas Variabel Presepsi Pajak	66
Tabel 4.8 Uji Validitas Variabel Insentif Pajak	67
Tabel 4.9 Uji Validitas Variabel Pelayanan Pajak	67
Tabel 4.10 Uji Validitas Variabel Sanksi Pajak.....	68
Tabel 4.11 Uji Validitas Variabel Kepatuhan Wajib Pajak	68
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Penelitian	69
Tabel 4.13 Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	71
Tabel 4.14 Uji Multikolinearitas	73
Tabel 4.15 Analisis Regresi Linier Berganda	76
Tabel 4.16 Hasil Uji Simultan (F Test).....	78
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi	80
Tabel 4.18 Hasil Uji Parsial (T Test)	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	29
Gambar 4.1 Uji Normalitas Grafik.....	72
Gambar 4.2 Uji Normalitas Grafik P-P Plot	75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisiner Penelitian	102
Lampiran 2 Tabulasi Olah Data Kuisiner	107
Lampiran 3 Data Hasil Olaha Data SPSS	113
Lampiran 4 Data Surat Izin Penelitian	117