

**PENGARUH KOMPLEKSITAS, SANKSI, DAN
ETIKA WAJIB PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN PAJAK UMKM DI KABUPATEN
PATI**



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:

Nika Oktaviana Sari

40011420650229

**PROGRAM STUDI D-IV (SARJANA TERAPAN)
AKUNTANSI PEPAJAKAN
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
2024**

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Nama Penyusun : Nika Oktaviana Sari

Nomor Induk Mahasiswa : 40011420650229

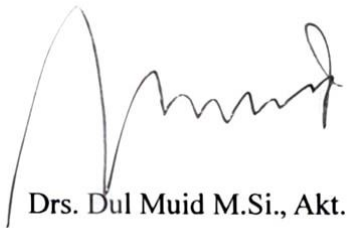
Fakultas : Sekolah Vokasi

Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan

Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Kompleksitas, Sanksi, Dan Etika Wajib
Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak UMKM di
Kabupaten Pati

Semarang, 31 Mei 2024

Dosen Pembimbing



Drs. Dul Muid M.Si., Akt.

NIP. 196505131994031002

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Nika Oktaviana Sari

Nomor Induk Mahasiswa : 40011420650229

Fakultas : Sekolah Vokasi

Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan

Judul Tugas Akhir/Skripsi : Pengaruh Kompleksitas, Sanksi, Dan Etika Wajib
Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak UMKM di
Kabupaten Pati

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 19 Juni 2024

Tim Penguji

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

(.....)

2. Naila Hanum, SE., M.Acc.

(.....)

3. Alfita Rakhmayani, SE., M.Ak.

(.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI

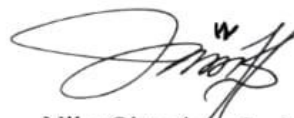
Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Nika Oktaviana Sari, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul: **“PENGARUH KOMPLEKSITAS, SANKSI, DAN ETIKA WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN PAJAK UMKM DI KABUPATEN PATI”** yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Diploma 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, 31 Mei 2024

Yang membuat pernyataan,



Nika Oktaviana Sari

NIM. 40011420650229

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh kompleksitas peraturan perpajakan, sanksi pajak, dan etika wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak pada UMKM di kabupaten Pati. Variabel independent pada penelitian ini adalah kompleksitas peraturan perpajakan, sanksi pajak, dan etika wajib pajak , serta variabel dependen yaitu kepatuhan pajak.

Populasi dalam penelitian ini adalah pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Sampel yang diambil menggunakan teknik *Random Sampling* dengan total sampel pada penelitian ini berjumlah 100 responden UMKM di kabupaten Pati. Metode pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner, kemudian, penelitian ini menggunakan skala likert untuk menghitung survei responden. 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.

Hasil pengujian ini menunjukkan bahwa kompleksitas peraturan perpajakan, sanksi pajak, dan etika wajib pajak memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak UMKM di kabupaten Pati.

Kata kunci: kompleksitas peraturan perpajakan, sanksi pajak, etika wajib pajak, kepatuhan pajak, UMKM

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of the complexity of tax regulations, tax sanctions, and taxpayer ethics on taxpayer compliance in MSMEs in Pati district. The independent variables in this study are the complexity of tax regulations, tax sanctions, taxpayer ethics, and the dependent variable is tax compliance.

The population in this study were micro, small and medium enterprises (MSMEs). The sample taken using the Random Sampling technique with a total sample in this study amounted to 100 MSME respondents in Pati district. The data collection method was carried out by distributing questionnaires, then, this study used a Likert scale to calculate the respondent's survey. The data used in this study are primary data. The analysis model used is the IBM SPSS Statistic 26 program with validity test, reliability test, classical assumption test, hypothesis testing and multiple linear regression analysis.

The results of this test indicate that the complexity of tax regulations, tax sanctions, and taxpayer ethics have a positive and significant influence on MSME tax compliance in Pati district.

Keywords: complexity of tax regulations, tax sanctions, taxpayer ethics, tax compliance, MSMEs

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Kompleksitas, Sanksi, dan Etika Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Pati”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat menyelesaikan Program Studi Diploma IV Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.

Skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

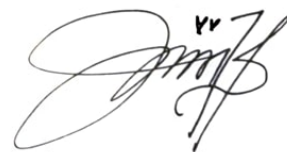
1. Allah SWT.
2. Keluarga tercinta, Bapak Giyanto, ibu Sulastri, dan adek saya Niko yang tidak henti-hentinya selalu mendoakan setiap langkah serta memberikan kasih sayang, motivasi dan cintanya kepadaku, yang selalu memberikan semangat untuk mewujudkan citacita saya. Terimakasih atas do'a yang tidak putus dan dukungannya yang selalu diberikan untukku dan terimakasih telah menjadi penyemangat dalam hidupku. Skripsi ini dipersembahkan untuk keluarga tercinta.
3. Prof. Dr. Yos Johan Utama, S..H., M.Hum selaku rektor dari Universitas Diponegoro

4. Prof. Dr. Ir, Budiyono, M.Si. selaku Dekan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
5. Drs. Dul Muid, M.Si., Akt selaku Ketua Program Studi D4 Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro sekaligus dosen pembimbing skripsi atas arahan serta saran yang diberikan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro yang telah memberikan ilmunya dan mendidik selama menempuh pendidikan di Universitas Diponegoro.
7. Bapak dan Ibu Seluruh Staff Pegawai Program Studi Akuntansi Perpajakan yang telah membantu proses administrasi selama menempuh pendidikan di Universitas Diponegoro.
8. Wahyu yang selalu mendukung dan memberi semangat kepada saya dari jauh.
9. Sahabat-sahabat saya tercinta yang yang selalu ada saat senang dan sedih yang tidak pernah bosan dalam memberikan doa, dukungan, perhatian, semangat dan memberikan yang terbaik bagi kelancaran skripsi penulis.
10. Bapak dan Ibu pelaku UMKM di kabupaten Pati yang bersedia memberikan waktunya dan memberi kesempatan untuk melakukan penelitian.
11. Nenek saya tercinta yang selalu mendukung dan senantiasa mendoakan saya sampai di titik ini.

12. Semua pihak yang telah banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
13. Untuk diriku sendiri yang telah bertahan dan terus berjuang melewati banyak rintangan sampai dititik ini.

Penulis sadar bahwa skripsi ini memiliki banyak sekali kekurangan serta jauh dari kata sempurna karena pada dasarnya tidak ada ciptaan di dunia ini ataupun manusia yang sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan masukan, saran, dan kritik yang membangun agar setidaknya skripsi ini dapat menjadi karya yang lebih baik lagi. Akhir kata, terimakasih atas dukungan yang telah diberikan berbagai pihak kepada penulis.

Semarang, 31 Mei 2024

A handwritten signature in black ink, featuring a large, stylized 'N' and 'O' followed by 'ktaviana Sari' in a cursive script.

Nika Oktaviana Sari

DAFTAR ISI

TUGAS AKHIR/SKRIPSI	i
PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI	ii
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI.....	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 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	9
1.3.1 Tujuan Penelitian	9
1.3.2 Kegunaan Penelitian	10
1.4 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu.....	12
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	12
2.1.2 Kompleksitas Peraturan Perpajakan	13
2.1.3 Sanksi Pajak.....	15
2.1.4 Etika Wajib Pajak.....	16
2.1.5 Kepatuhan Pajak	17
2.2 Penelitian Terdahulu	18
2.3 Kerangka Penelitian	26
2.4 Hipotesis.....	27

2.4.1 Pengaruh dari kompleksitas peraturan perpajakan terhadap kepatuhan pajak UMKM.....	27
2.4.2 Pengaruh antara sanksi pajak terhadap kepatuhan pajak UMKM	29
2.4.3 Pengaruh antara etika wajib pajak terhadap kepatuhan pajak UMKM	30
BAB III METODE PENELITIAN	32
3.1 Definisi Operasional Variabel.....	32
3.1.1 Variabel Dependen (Y)	32
3.1.2 Variabel Independen (X).....	33
3.1.2.1 Kompleksitas Peraturan Perpajakan (X1)	33
3.1.2.2 Sanksi Pajak	35
3.1.2.3 Etika Wajib Pajak	36
3.2 Populasi dan Sample	37
3.3 Jenis dan Sumber Data	38
3.4 Metode Pengumpulan Data	39
3.5 Metode Analisis	40
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	40
3.5.2 Uji Kualitas Data	41
3.5.2.1 Uji Validitas.....	41
3.5.2.2 Uji Reliabilitas	41
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	41
3.5.3.1 Uji Normalitas	41
3.5.3.2 Uji Multikolinieritas.....	42
3.5.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	42
3.5.4 Uji Hipotesis	43
3.5.4.1 Analisis Regresi Linier Berganda	43
3.5.4.2 Uji t (Uji Parsial).....	44
3.5.4.3 Uji Simultan (Uji F)	44
3.5.4.4 Koefisien Determinasi (Adjusted R ²)	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	46
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	46
4.1.1 Karakteristik Data Responden	46

4.2 Analisis Data	50
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif	50
4.2.2 Uji Kualitas Data	52
4.2.2.1 Uji Validitas.....	52
4.2.2.2 Uji Reliabilitas	53
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	54
4.2.3.1 Uji Normalitas	54
4.2.3.2 Uji Multikolinieritas.....	57
4.2.3.3 Uji Heteroskedastisitas	58
4.2.4 Uji Hipotesis	60
4.2.4.1 Analisis Regresi Linier Berganda	60
4.2.4.2 Uji t	61
4.3 Interpretasi Hasil	64
4.3.1 Pengaruh dari Kompleksitas Peraturan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Pajak UMKM	64
4.3.2 Pengaruh dari Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak UMKM	66
4.3.3 Pengaruh dari Etika Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak UMKM. 67	
BAB V PENUTUP.....	69
5.1 Kesimpulan.....	69
5.2 Keterbatasan	70
5.3 Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA.....	72
LAMPIRAN.....	76

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Pati Tahun 2019 sampai 2022	3
Tabel 1.2 Jumlah dan Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	4
Tabel 2.1 Daftar Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 3.1 Pilihan Jawaban dalam Kuesioner.....	39
Tabel 4.1 Pengelompokan Responden Berdasarkan Usia	47
Tabel 4.2 Pengelompokan Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	47
Tabel 4.3 Pengelompokan Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	48
Tabel 4.4 Pengelompokan Responden Berdasarkan Jenis Usaha	49
Tabel 4.5 Pengelompokan Responden Berdasarkan Kepemilikan NPWP.....	49
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	50
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas	52
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas	54
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas One-Sample K-S	56
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinieritas	57
Tabel 4.11 Uji Heterokedastisitas dengan Uji Glejser	59
Tabel 4.12 Hasil Analisis Linier Berdanda	60
Tabel 4.13 Hasil Uji t	62
Tabel 4.14 Hasil Uji F	63
Tabel 4.15 Hasil Koefisien Determinasi	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	27
Gambar 4.1 Histogram Uji Normalitas	55
Gambar 4.2 Uji Normalitas P-Plot	55
Gambar 4.3 Hasil Uji Heterokedaktisitas Scatterplot	58

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Permohonan Izin Pengambilan Data.....	76
Lampiran 2. Surat Persetujuan Izin Riset.....	77
Lampiran 3. Surat Pemenuhan Data Riset	78
Lampiran 4. Kuesioner Penelitian.....	79
Lampiran 5. Kuesioner Penelitian Online	86
Lampiran 6. Tabulasi Data Kuesioner	97
Lampiran 7. Hasil Olah Data	109
Lampiran 8. Dokumentasi	120