

**PENGARUH PERUBAHAN TARIF PAJAK,
SANKSI PAJAK, DAN KESADARAN
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK UMKM DI KOTA SEMARANG**



SKRIPSI / TUGAS AKHIR

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

Disusun Oleh:

Panji Samudera Pangestu

40011421650043

**SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG**

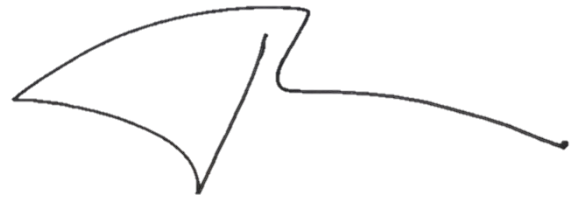
2025

PERSETUJUAN TUGAS UJIAN

Nama Penyusun : Panji Samudera Pangestu
Nomor Induk Mahasiswa : 40011412650043
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D-IV Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Perubahan Tarif Pajak, Sanksi Pajak, dan Kesadaran Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Semarang.

Semarang, 14 Juli 2025

Dosen Pembimbing



Apip, S.E., M.Si.

NIP. 197811162001121001

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

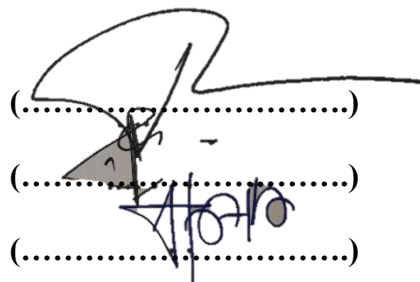
Nama Penyusun : Panji Samudera Pangestu
Nomor Induk Mahasiswa : 40011421650043
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Perubahan Tarif Pajak, Sanksi Pajak, dan Kesadaran pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Semarang.

Telah dinyatakan lulus pada tanggal...

Tim Penguji

1. Apip, S.E., M.Si.
2. Rissa Anandita, S.E., M.Ak.
3. Hetika, S.Pd., M.Si.

(.....)
(.....)
(.....)



PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Panji Samudera Pangestu, menyatakan bahwa tugas akhir dengan judul: Pengaruh Perubahan Tarif Pajak, Sanksi Pajak, dan Kesadaran 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 ini tidak terdapat keseluruhan atau bagian 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 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 ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 14 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



Panji Samudera Pangestu

NIM. 40011421650043

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh perubahan tarif pajak, sanksi pajak, dan kesadaran pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Kota Semarang. Latar belakang penelitian ini didasari oleh masih rendahnya tingkat kepatuhan pajak UMKM, meskipun telah diberlakukan kebijakan tarif yang lebih ringan dan penghapusan pajak bagi penghasilan di bawah Rp500 juta. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada 100 responden pelaku UMKM. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda menggunakan bantuan perangkat lunak SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan perubahan tarif pajak, sanksi pajak, dan kesadaran pajak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak. Secara parsial, ketiga variabel tersebut juga memiliki pengaruh positif dan signifikan. Kesadaran pajak menjadi variabel yang paling dominan. Temuan ini mendukung teori Perilaku Terencana dan diperkuat oleh penelitian sebelumnya. Implikasi dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi bagi Direktorat Jenderal Pajak untuk memperkuat edukasi dan sosialisasi perpajakan khususnya kepada pelaku UMKM.

Kata Kunci: Kepatuhan Pajak, Tarif Pajak, Perubahan Tarif, Sanksi Pajak, UMKM, Kesadaran Pajak.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of tax rate changes, tax sanctions, and tax awareness on the tax compliance of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Semarang City. The background of this study arises from the low level of tax compliance among MSMEs, despite the implementation of favorable tax policies such as reduced tax rates and exemption for annual income below IDR 500 million. A quantitative approach was employed using a survey method through questionnaires distributed to 100 MSME respondents. The data were analyzed using multiple linear regression with SPSS software. The results show that simultaneously, tax rate changes, tax sanctions, and tax awareness significantly influence tax compliance. Partially, each of these variables also has a positive and significant impact. Among them, tax awareness is the most dominant factor. These findings support the Theory of Planned Behavior and are consistent with previous research. The implications of this study are expected to assist the Directorate General of Taxes in improving taxation education and socialization, especially for MSME taxpayers.

Keywords: *Tax Compliance, Tax Rates, Rate Changes, Tax Sanctions, MSMEs, Tax Awareness*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, dengan memanjatkan puji dan Syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Perubahan Tarif Pajak, Sanksi Pajak, dan Kesadaran Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Semarang”, sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Sarjana Terapan pada Program Studi D-IV Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya doa, dukungan, bantuan, dan bimbingan dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi. Dengan ketulusan dan kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si., selaku rektor Universitas Diponegoro.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Budiyo, M.Si., selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
3. Bapak Apip, S.E., M.Si., selaku Kepala Program Studi Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro sekaligus dosen pembimbing penulis yang telah dengan sangat sabar membimbing dan memberikan ilmu, arahan, serta dukungan selama proses penyusunan tugas akhir.
4. Seluruh dosen dan sivitas akademika Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro yang telah memberikan berbagai macam ilmu, inspirasi serta membantu kelancaran studi penulis selama mengemban pendidikan di Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.

5. Orang tua penulis Bapak Kolonel Laut (H) H. Hadi Pangestu, S.H., M.H., M.M., dan Ibu Kolonel Chk (K) Hj. Endang Sri Juniastuti Wahyu Widajati, S.H., M.H., orang tua tercinta yang selalu menjadi kekuatan dan inspirasi bagi penulis, dua orang yang selalu mengusahakan segala hal untuk penulis dan selalu memberikan kepercayaan kepada penulis. Terimakasih atas segala doa serta kasih sayang, pengorbanan, arahan, dukungan, dan motivasi yang senantiasa diberikan dalam setiap langkah penulis selama proses perkuliahan.
6. Kakak – Kakak Penulis, Mas Pandu Indrajaya Pangestu, A.Md.T., & Mbak dr. Rabelda Salabila Pangestu, serta Mbak Aidah Jihan Rifatul yang telah memberikan arahan, dukungan, kasih sayang, doa serta selalu memberikan dukungan dan masukan bagi penulis selama proses penyusunan tugas akhir dan membantu penulis selama proses perkuliahan.
7. Keluarga Besar Sardjoe dan Keluarga Besar Soedibjo yang turut memberi doa, dukungan, masukan, serta arahan bagi penulis selama proses perkuliahan.
8. Teman – teman kost “Pangestu”, Siad Ade dan Stephen Simbolon yang membuat penulis berubah sampai dengan detik ini dan selalu membantu serta memberi arahan dan juga masukan kepada penulis ketika semasa kuliah dan ketika menyusun tugas akhir penulis.
9. Teman – teman bimbingan Bapak Apip, khususnya Siad Ade, Stephen Simbolon, Ailsa Fatika, dan Nabilla Nur yang menjadi tempat keluh kesah, tanya jawab, tolong menolong, dan selalu memberikan dukungan dan bantuan penulis dalam penyusunan tugas akhir.

10. Teman – teman grup “Wong Sukses”: Fikri Sofie, Fakhrizal Rizky, Jordi Aditya, dan Riandy Fahreza selaku sahabat penulis yang memberikan dukungan dari jauh kepada penulis.
11. Teman – teman Grup “4KBI 123B012N” yang selalu kebersamai penulis dalam menghadapi berbagai tugas selama di perkuliahan serta memberikan tawa dan semangat di tengah padatnya aktivitas perkuliahan.
12. Teman – teman Grup “YGG”: Fani, Eliza, dan Tasya yang telah kebersamai dan memberikan semangat ketika sama-sama mengulang di semester akhir.
13. Teman – teman kelas A, terimakasih atas kebersamaan, kekeluargaan, dan memori yang berarti, terimakasih telah menjadi bagian berharga dalam perjalanan perkuliahan penulis.
14. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terimakasih atas bantuan dan dukungan yang diberikan selama proses penyusunan tugas akhir ini.
15. *Someone who's named Ranhanny Ritsuki in my Discord*, seseorang yang membuat penulis semangat dalam menyelesaikan tugas akhir ini. *Thank you for unknowingly becoming a peaceful part of my chaotic days. Your presence was quiet, but it reached deeper than words could.*

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan tugas akhir ini masih terdapat kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan sebagai bahan perbaikan penelitian di masa mendatang. Semoga tugas akhir ini dapat memberikan kontribusi pengetahuan, sumber manfaat bagi pembaca, serta berguna dalam bidang pendidikan.

Semarang, 14 Juli 2025

Yang membuat pernyataan

A handwritten signature in black ink, consisting of several fluid, overlapping strokes that form a stylized representation of the name Panji Samudera Pangestu.

Panji Samudera Pangestu

NIM. 40011421650043

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS UJIAN	i
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iii
ABSTRAK.....	iv
<i>ABSTRACT</i>	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian	10
1.3.1 Tujuan Penelitian	10
1.3.2 Kegunaan Penelitian	11
1.4 Sistematika Penulisan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu	15
2.1.1 Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i>).....	15
2.1.2 Pajak.....	17
2.1.3 Perubahan Tarif Pajak	18
2.1.4 Sanksi Pajak	19
2.1.5 Kesadaran Pajak.....	21
2.1.6 Kepatuhan Pajak	22
2.1.7 UMKM.....	23
2.1.8 Peneliti Terdahulu	26
2.2 Kerangka Pemikiran.....	30
2.3 Hipotesis	31

2.3.1	Tarif Pajak (X1) berpengaruh terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	32
2.3.2	Sanksi Pajak (x2) berpengaruh terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	33
2.3.3	Kesadaran Wajib Pajak (x3) berpengaruh terhadap kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	34
BAB III METODE PENELITIAN		36
Definisi Operasional Variabel		36
3.1.1	Variabel Dependen	36
3.1.2	Variabel Independen.....	37
Populasi dan Sampel		40
3.2.1	Populasi.....	40
3.2.2	Sampel.....	40
Jenis dan Sumber Data		41
Metode Pengumpulan Data		41
Metode Analisis		43
3.5.1	Uji Statistik Deskriptif.....	43
3.5.2	Uji Kualitas Data.....	43
3.5.3	Uji Asumsi Klasik	44
3.5.4	Uji Regresi Linear Berganda.....	46
3.5.5	Uji Hipotesis	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		49
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	49
4.1.1	Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	49
4.1.2	Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia	50
4.1.3	Klasifikasi Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	50
4.1.4	Klasifikasi Responden Berdasarkan Bidang Usaha	51
4.2	Analisis Data	52
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	52
4.2.2	Uji Kualitas Data.....	54
4.2.3	Uji Asumsi Klasik	57
4.2.4	Uji Analisis Regresi Linier Berganda	61
4.2.5	Uji Hipotesis	62

4.2.6	Uji Koefisien Determinasi	65
4.3	Interpretasi Hasil	67
4.3.1	Pengaruh Perubahan Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	68
4.3.2	Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	69
4.3.3	Pengaruh Kesadaran Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	69
BAB V PENUTUP.....		71
5.1	Kesimpulan	71
5.2	Keterbatasan.....	73
5.3	Saran	74
DAFTAR PUSTAKA.....		76
LAMPIRAN.....		79

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1	Peneliti Terdahulu	27
Tabel 3. 1	Definisi Operasional Variabel dan Indikator Variabel.....	38
Tabel 3. 2	Penilaian Skala Likert	42
Tabel 3. 3	Penilaian Skala Likert	43
Tabel 4. 1	Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia	50
Tabel 4. 2	Persebaran Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	51
Tabel 4. 3	Persebaran Responden Berdasarkan Bidang Usaha	52
Tabel 4. 4	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	53
Tabel 4. 5	Hasil Uji Validitas	54
Tabel 4. 6	Hasil Uji Reliabilitas	56
Tabel 4. 7	Hasil Uji Normalitas dengan One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	58
Tabel 4. 8	Hasil Uji Multikolinearitas.....	59
Tabel 4. 9	Hasil Uji Heteroskedastisitas	60
Tabel 4. 10	Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	61
Tabel 4. 11	Uji Signifikansi Anova (Uji Statistik F)	63
Tabel 4. 12	Hasil Uji Statistik t	64
Tabel 4. 13	Hasil Uji Koefisien Determinasi	66
Tabel 4. 14	Hasil Pengujian	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	31
-------------------------------------	----