

SKRIPSI



**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK,
TARIF PAJAK UMKM, SANKSI PERPAJAKAN,
SOSIALISASI PERPAJAKAN, DAN
PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH
NOMOR 23 TAHUN 2018 TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI
KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA
KUDUS**

Oleh:

INDAH PURNAMASARI

NIM. 2018-12-093

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2022**



**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK,
TARIF PAJAK UMKM, SANKSI PERPAJAKAN,
SOSIALISASI PERPAJAKAN, DAN
PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH
NOMOR 23 TAHUN 2018 TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI
KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA
KUDUS**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

Oleh:

INDAH PURNAMASARI

NIM. 2018-12-093

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2022**

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, TARIF PAJAK UMKM,
SANKSI PERPAJAKAN, SOSIALISASI PERPAJAKAN, DAN
PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH NOMOR 23 TAHUN 2018
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI KANTOR
PELAYANAN PAJAK PRATAMA KUDUS**

Oleh:

Indah Purnamasari

NIM. 2018-12-093

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 5 Agustus 2022

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Zuliyati., S.E., M.Si., Ak
NIDN. 0603037801

Pembimbing I

Zuliyati., S.E., M.Si., Ak
NIDN. 0603037801

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertati Sumekar., S.E., M.M
NIDN. 0616077304

Pembimbing II

Zamrud Mirah Delima., S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0602118103

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Wahai orang-orang yang beriman, jadikanlah sabar dan shalatmu sebagai penolongmu. Sesungguhnya Allah bersama orang-orang yang sabar”

(Al-Baqarah: 153)

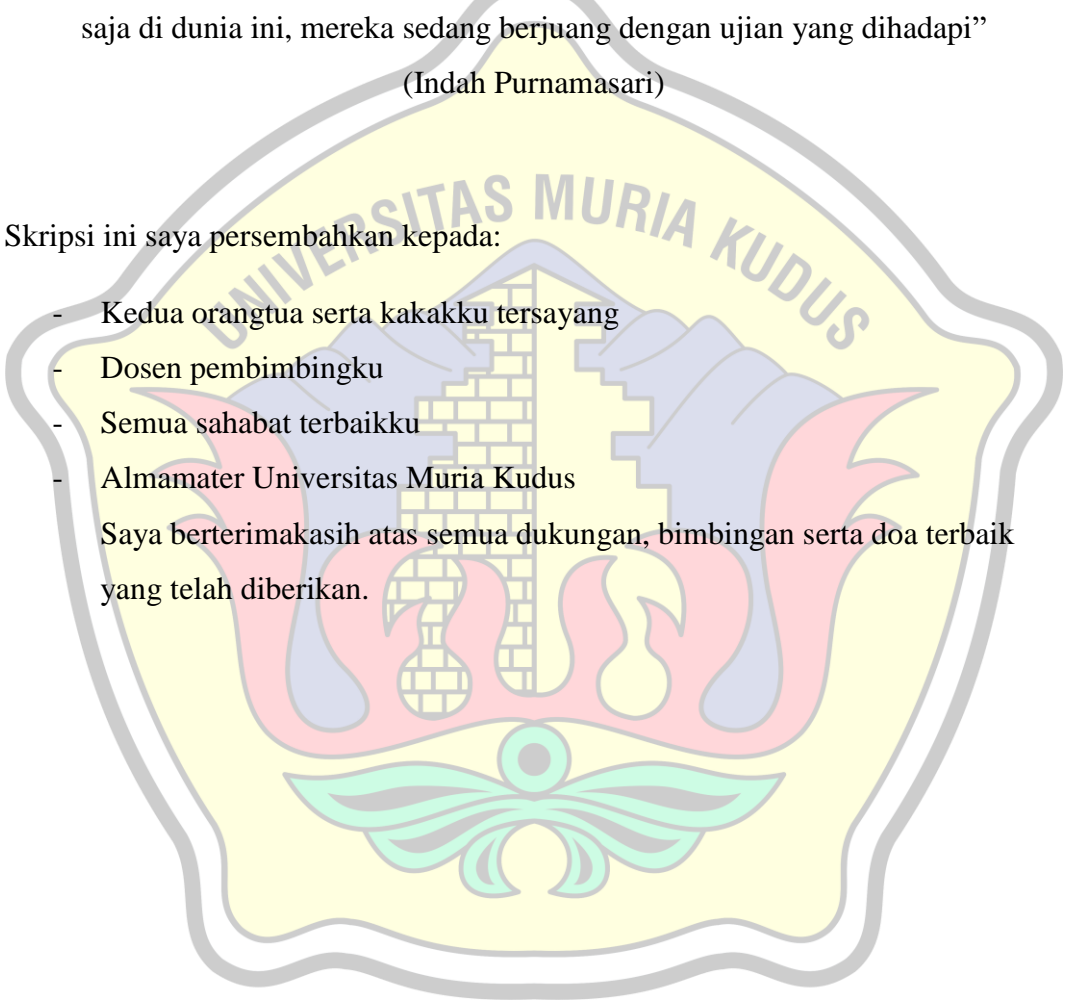
“Jangan merasa dirimu yang selalu diuji, sebab tidak ada manusia yang baik-baik saja di dunia ini, mereka sedang berjuang dengan ujian yang dihadapi”

(Indah Purnamasari)

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

- Kedua orangtua serta kakakku tersayang
- Dosen pembimbingku
- Semua sahabat terbaikku
- Almamater Universitas Muria Kudus

Saya berterimakasih atas semua dukungan, bimbingan serta doa terbaik yang telah diberikan.



HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, TARIF PAJAK UMKM,
SANKSI PERPAJAKAN, SOSIALISASI PERPAJAKAN, DAN
PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH NOMOR 23 TAHUN 2018
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI KANTOR
PELAYANAN PAJAK PRATAMA KUDUS**

Disusun oleh:

Indah Purnamasari
NIM. 2018-12-093

Telah dipertahankan di Depan Dewan Tim Penguji pada hari jum'at, tanggal 5 Agustus 2022 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

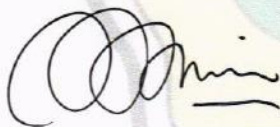
Mengetahui,
Ketua



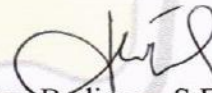
Zuliyati, S.E., M.Si., Ak.
NIDN. 0603037801

Sekretaris

Anggota




Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt.
NIDN. 0602118103



Nita Andriyani Budiman, S.E., M.Si., Akt.
NIDN. 0614108502

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertati Sumekar., S.E., M.M
NIDN. 0616077304

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, TARIF PAJAK UMKM, SANKSI PERPAJAKAN, SOSIALISASI PERPAJAKAN, DAN PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH NOMOR 23 TAHUN 2018 TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA KUDUS

Dengan ini saya menyatakan skripsi dengan judul : **“PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, TARIF PAJAK UMKM, SANKSI PERPAJAKAN, SOSIALISASI PERPAJAKAN, DAN PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH NOMOR 23 TAHUN 2018 TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA KUDUS”** merupakan hasil karya saya sendiri, tidak ada plagiasi dari karya sebelumnya untuk memperoleh gelar S1 di Perguruan Tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat orang lain yang pernah ditulis atau dipublikasikan sebelumnya yang menjadi pedoman dalam naskah ini disampaikan dalam daftar pustaka..

Kudus, 24 Juli 2022
Penyusun



Indah Purnamasari
NIM. 2018-12-093

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis pengaruh kesadaran wajib pajak, tarif pajak UMKM, sanksi perpajakan, sosialisasi perpajakan, dan penerapan PP No. 23 Tahun 2018 terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM yang terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Kudus. Pada penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 100 responden. Teknik pengambilan sampel dengan metode *purposive sampling*. Jenis penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah kuantitatif dengan menggunakan data berupa data primer yang didapatkan dari penyebaran kuesioner yang telah diisi oleh responden. Metode analisis data yang digunakan yaitu metode SEM-PLS melalui *software* SmartPLS versi 3.0. hasil penelitian menunjukkan bahwa tarif pajak UMKM berpengaruh positif dan tidak signifikan, sedangkan kesadaran wajib pajak, sanksi perpajakan, sosialisasi perpajakan, dan penerapan PP No. 23 Tahun 2018 berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata Kunci: Kesadaran Wajib Pajak, Tarif Pajak UMKM, Sanksi Perpajakan, Sosialisasi Perpajakan, Penerapan PP No. 23 Tahun 2018, Kepatuhan Wajib Pajak UMKM

ABSTRACT

The purpose of this study was to examine and analyze the effect of taxpayer awareness, MSME tax rates, tax sanctions, tax socialization, and the application of PP no. 23 of 2018 on the compliance of MSME taxpayers registered in the Pratama Kudus Tax Service Office. In this study using a sample of 100 respondents. Sampling technique and the data used are primary data obtained from respondents answers through questionnaires. The data analysis method in this research is SEM-PLS using software SmartPLS version 3.0. The results of study show that MSME tax rates has no effect. However, taxpayer awareness, tax sanctions, tax socialization, and the application of PP no. 23 of 2018 has a positive and significant effect on taxpayer compliance.

Keyword: Taxpayer Awareness, Tax Rates, Tax Sanctions, Tax Socialization, Application of PP No. 23 of 2018, Taxpayers Compliance

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur tercurahkan kepada Allah SWT atas semua limpahan nikmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi dengan judul “Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Tarif Pajak UMKM, Sanksi Perpajakan, Sosialisasi Perpajakan, dan Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Kudus” yang digunakan sebagai salah satu syarat kelulusan ditingkat Sarjana (S1) dari Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan, tanpa bimbingan serta motivasi dari berbagai pihak, skripsi ini belum bisa diselesaikan dengan baik, maka pada kesempatan ini penulis ingin berterimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Darsono, M. Si selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Dr. Kertati Sumekar., S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Ibu Zuliyati., S.E., M.Si., Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan serta ilmu yang bermanfaat dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Zuliyati., S.E., M.Si., Ak selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan serta ilmu yang bermanfaat dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Zamrud Mirah Delima., S.E., M.Si., Akt selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan serta ilmu yang bermanfaat dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Seluruh dosen serta staf dan karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan serta ilmu yang bermanfaat dalam menyelesaikan skripsi ini
7. Kedua orang tuaku serta kedua kakakku yang telah memberikan dukungan serta doa terbaik dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Teman-teman UKM FIMA UMK, GENBI UMK, sahabat terbaikku, serta teman-teman seperjuangan khususnya Angkatan 2018 yang telah memberikan semangat dan doa terbaiknya dalam penyelesaian skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini masih memiliki kekurangan dan jauh dari kata sempurna sehingga perlu adanya perbaikan. Sehingga penulis berharap skripsi ini masih bisa bermanfaat untuk pembaca dan dapat digunakan untuk bahan acuan penelitian selanjutnya.

Kudus, 24 Juli 2022

Penyusun



Indah Purnamasari
NIM. 201812093

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	v
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Ruang Lingkup.....	8
1.3 Perumusan Masalah.....	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Kegunaan Penelitian.....	10
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 <i>Theory of Planned Behaviour (TPB)</i>	12
2.1.2 Pengertian Pajak.....	14
2.1.3 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	15
2.1.4 Kepatuhan Wajib Pajak.....	17
2.1.5 Kesadaran Wajib Pajak	18
2.1.6 Tarif Pajak UMKM.....	18
2.1.7 Sanksi Perpajakan	19
2.1.8 Sosialisasi Perpajakan	20
2.1.9 Penerapan PP No. 23 Tahun 2018.....	21

2.2	Hasil Penelitian Terdahulu	22
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	25
2.4	Perumusan Hipotesis	27
2.4.1	Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	27
2.4.2	Pengaruh Tarif Pajak UMKM Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	28
2.4.3	Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	29
2.4.4	Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	30
2.4.5	Pengaruh Penerapan PP No.23 Tahun 2018 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	31
BAB III.	METODE PENELITIAN	33
3.1	Rancangan Penelitian	33
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	33
3.2.1	Variabel Dependen.....	33
3.2.2	Variabel Independen	34
3.3	Jenis dan Sumber Data	39
3.4	Populasi dan Sampel.....	40
3.4.1	Populasi.....	40
3.4.2	Sampel.....	40
3.5	Pengumpulan Data.....	41
3.6	Pengolahan Data.....	42
3.6.1	<i>Editing</i>	42
3.6.2	<i>Scoring</i>	42
3.6.3	<i>Tabulating</i>	42
3.6.4	Pemrosesan Data (<i>Data Processing</i>).....	43
3.7	Analisis Data	43
3.7.1	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	44
3.7.2	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	45
BAB IV.	HASIL DAN PEMBAHASAN	47
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	47
4.2	Penyajian Data.....	48
4.3	Analisis Data	50
4.3.1	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	50

4.3.2	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	58
4.4	Pembahasan.....	63
4.4.1	Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	63
4.4.2	Pengaruh Tarif Pajak UMKM Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	64
4.4.3	Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	66
4.4.4	Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	68
4.4.5	Pengaruh Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	70
BAB V.	PENUTUP.....	72
5.1	Kesimpulan Penelitian.....	72
5.2	Keterbatasan Penelitian	74
5.3	Saran Penelitian.....	75
	DAFTAR PUSTAKA	76
	LAMPIRAN.....	80

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Kriteria UMKM.....	16
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 4.1 Rincian Penyebaran dan Pengembalian Kuesioner.....	48
Tabel 4.2 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	49
Tabel 4.3 Profil Responden Berdasarkan Usia	49
Tabel 4.4 Profil Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	50
Tabel 4.5 Nilai <i>Loading Factor</i>	52
Tabel 4.6 Nilai <i>Loading Factor</i> Setelah Penghapusan.....	53
Tabel 4.7 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	55
Tabel 4.8 <i>Cross Loading</i>	56
Tabel 4.9 <i>Composite Reliability</i>	57
Tabel 4.10 <i>R-Square</i>	58
Tabel 4.11 <i>Path Coefficient</i>	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis	26
Gambar 4.1 Hasil Uji <i>Outer Loading</i> Sebelum Penghapusan	51
Gambar 4.2 Hasil Uji <i>Outer Loading</i> Setelah Penghapusan.....	53
Gambar 4.3 Hasil <i>Output Average Variance Extracted (AVE)</i>	55
Gambar 4.4 Hasil <i>Output Composite Reliability</i>	57
Gambar 4.5 Hasil Uji <i>Inner Model</i> menggunakan Teknik <i>Bootstrapping</i>	59



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Kuesioner.....	80
Lampiran 2. Data Jumlah Wajib Pajak UMKM di KPP Pratama Kudus.....	87
Lampiran 3. Surat Ijin Penelitian	88
Lampiran 4. Dokumentasi Proses Penyebaran Kuesioner	92
Lampiran 5. Profil Data Responden.....	94
Lampiran 6. Tabulasi Data.....	102
Lampiran 7. Hasil Output SmartPLS 3.0	120

