



**PENGARUH PERSEPSI WAJIB PAJAK ATAS
PEMBERLAKUAN PEMERINTAH NO. 23
TAHUN 2018, PEMAHAMAN PERPAJAKAN,
SANKSI PERPAJAKAN, INSENTIF PAJAK DAN
KONDISI KEUANGAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI
KABUPATEN KUDUS**

Oleh :

NI NA LUSIANA

NIM. 2017-12-066

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



**PENGARUH PERSEPSI WAJIB PAJAK ATAS
PEMBERLAKUAN PEMERINTAH NO. 23
TAHUN 2018, PEMAHAMAN PERPAJAKAN,
SANKSI PERPAJAKAN, INSENTIF PAJAK DAN
KONDISI KEUANGAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI
KABUPATEN KUDUS**

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

Universitas Muria Kudus

Oleh :

NINA LUSIANA
NIM. 2017-12-066

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

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH PERSEPSI WAJIB PAJAK ATAS PEMBERLAKUAN
PERATURAN PEMERINTAH NOMOR 23 TAHUN 2018, PEMAHAMAN
PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, INSENTIF PAJAK DAN
KONDISI KEUANGAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
UMKM DI KABUPATEN KUDUS

Oleh :

Nina Lusiana

NIM.2017-12-066

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

Kudus, 2 September 2022

Mengetahui,

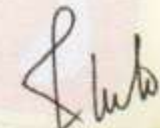
Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I



Zuliyati, SE, M.Si, AkF

NIDN. 0603037801



Dr. Mulvanto, SE, SH, M.Si, MM

NIDN. 0601037201

Mengetahui,


Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II



Dra. Kertati Sumekar, SE, MM

NIDN. 0616077304



Diah Ayu Susanti, SE, M.Acc, Ak

NIDN. 0606128603

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH PERSEPSI WAJIB PAJAK ATAS PEMBERLAKUAN
PERATURAN PEMERINTAH NO. 23 TAHUN 2018, PEMAHAMAN
PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, INSENTIF PAJAK DAN
KONDISI KEUANGAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
UMKM DI KABUPATEN KUDUS.**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

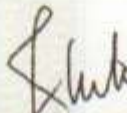
NINA LUSIANA

NIM 2017-12-066


Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Selasa, 30 Agustus 2022
dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI


Ketua


Dr. Mulyanto, SE, SH, M.Si, MM
NIDN. 0601037201

Sekretaris


Dr. Dwi Soegiarto, SE., MM.
NIDN. 062117103

Anggota


Diah Ayu Susanti, SE, M.Acc, Ak
NIDN. 0606128605

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Yakinlah, ada sesuatu yang menantimu setelah banyak kesabaran yang kau jalani, yang akan membuatmu terpana hingga kau lupa betapa pedihnya rasa sakit”

(Ali bin Abi Thalib)

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri”

(Ar-rad ayat 11)

“Takdir Allah lebih baik daripada cita-cita terbaikmu”

(Nina Lusiana)



Persembahan:

Skripsi ini saya persembahkan kepada:
Ayah dan ibu saya, kedua kakak saya dan diriku sendiri.

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN
PENGARUH PERSEPSI WAJIB PAJAK ATAS PEMBERLAKUAN
PERATURAN PEMERINTAH NOMOR 23 TAHUN 2018, PEMAHAMAN
PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, INSENTIF PAJAK DAN
KONDISI KEUANGAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
UMKM DI KABUPATEN KUDUS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH PERSEPSI WAJIB PAJAK ATAS PEMBERLAKUAN PERATURAN PEMERINTAH NOMOR 23 TAHUN 2018, PEMAHAMAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, INSENTIF PAJAK DAN KONDISI KEUANGAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI KABUPATEN KUDUS”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacuan dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 3 Agustus 2022

Penyusun,

Nna Lusiana

NIM. 2017-12-066

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji apakah pengaruh persepsi wajib pajak atas pemberlakuan peraturan pemerintah nomor 23 tahun 2018, pemahaman perpajakan, sanksi perpajakan, insentif pajak dan kondisi keuangan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Kabupaten Kudus. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah pemilik UMKM di Kabupten Kudus yang berjumlah 17.182 UMKM. Metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 400 responden. Metode statistik yang digunakan adalah Regresi Linier Berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS 26. Hasil pengujian yang telah dilakukan dalam penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman perpajakan dan sanksi perpajakan berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak, sedangkan persepsi wajib pajak atas pemberlakuan peraturan pemerintah nomor 23 tahun 2018, insentif pajak dan kondisi keuangan tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata kunci : Persepsi Wajib Pajak Atas Pemberlakuan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018, Pemahaman Perpajakan, Sanksi Perpajakan, Insentif Pajak, Kondisi Keuangan, Dan Kepatuhan Wajib Pajak.

ABSTRACT

This study aims to examine whether the effect of taxpayers' perceptions on the implementation of government regulation number 23 of 2018, understanding of taxation, tax sanctions, tax incentives and financial conditions on MSME taxpayer compliance in Kudus Regency. The population used in this study is the owner of MSMEs in Kudus Regency, amounting to 17,182 MSMEs. The sampling method used purposive sampling with a total sample of 400 respondents. The statistical method used is Multiple Linear Regression using the SPSS 26 application. The results of the tests that have been carried out in this study indicate that the understanding of taxation and tax sanctions has a positive effect on taxpayer compliance, while taxpayers' perceptions of the implementation of government regulation number 23 of 2018, incentives tax and financial conditions have no effect on taxpayer compliance.

Keywords : Taxpayers' Perceptions Of The Enactment Of Government Regulation Number 23 Of 2018, Understanding Of Taxation, Tax Sanctions, Tax Incentives Financial Conditions, And Taxpayer Compliance.



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Persepsi Wajib Pajak Atas Pemberlakuan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018, Pemahaman Perpajakan, Sanksi Perpajakan, Insentif Pajak Dan Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Kabupaten Kudus”**. Adapun maksud dari penyusunan skripsi ini adalah dalam rangka melengkapi ujian akhir dan sekaligus persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penyusunan skripsi ini tentu tidak lepas dari bimbingan, bantuan serta dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu saya sebagai penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Kertati Sumekar, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Zuliyati, SE, M.Si, Akt selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Dr. Mulyanto, SE, SH, M.Si, MM selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Diah Ayu Susanti, SE, M.Acc, Akt selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan banyak ilmu dan pengalaman.
6. Kedua orang tua saya, Bapak Karso (Alm) yang sudah berada di surganya Allah dan Ibu Hanik Rofiana serta kedua kakak saya Aris dan Fira yang setiap waktu memberikan dukungan, semangat, motivasi, fasilitas serta do'a sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar.
7. Dokter Hellmy yang senantiasa sabar merawat saya, selalu memberikan motivasi dan semangatnya untuk saya, selalu mengajarkan untuk menanamkan pikiran-pikiran positif pada diri sendiri.
8. Muhammad Taqwim Abidin yang setiap saat memberikan kasih sayangnya, semangat, *full support*-nya kepada penulis dan sudah membantu penulis untuk mencari responden dalam proses pengerjaan skripsi.
9. Sahabat-sahabat penulis Zuliyanti, Desi, Silvi, Faradina, Putri, Nailil, Ilma, Erlin, Anisya, Alfiana, Rika, Alda, Aida, Aini, Rafelia, Annisa yang sudah mendukung, membantu dan memotivasi.
10. Para pelaku UMKM yang sudah berkenan memberikan waktu dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Semua pihak yang juga tidak bisa saya sebutkan satu per satu yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. *Last but not least, I wanna thank me for believing me. I wanna thank me for doing all these hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting.*

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat kekurangan karena terbatasnya pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki penulis. Oleh karena itu,

penulis mengharapkan kritk dan saran yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua piha yang membutuhkan.

Kudus, 22 Agustus 2022

Nina Lusiana



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup.....	11
1.3 Perumusan Masalah	11
1.4 Tujuan Penelitian	11
1.5 Kegunaan Penelitian.....	12
BAB II.....	14
TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Landasan Teori.....	14
2.1.1 Teori Atribusi	14
2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior</i>	14
2.1.3 Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	16
2.1.4 Kepatuhan Wajib Pajak.....	17
2.1.5 Persepsi Wajib Pajak Atas Pemberlakuan Peraturan Pemerintah Nomor 23 tahun 2018	18
2.1.6 Pemahaman Perpajakan	20
2.1.7 Sanksi Perpajakan	21
2.1.8 Insentif Pajak.....	22

2.1.9 Kondisi Keuangan	24
2.2 Penelitian Terdahulu	24
2.3 Kerangka Pemikiran.....	31
2.4 Hipotesis.....	33
2.4.1 Pengaruh Persepsi Wajib Pajak Atas Pemberlakuan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018	33
2.4.2 Pemahaman Perpajakan	34
2.4.3 Sanksi perpajakan.....	35
2.4.4 Insentif Pajak.....	36
2.4.5 Kondisi Keuangan	37
BAB III	388
METODE PENELITIAN.....	38
3.1 Rancangan Penelitian.....	38
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
3.2.1 Variabel Penelitian	39
3.2.2 Variabel Dependen (Y)	40
3.2.3 Variabel Independen (X).....	40
3.2.3.1 Persepsi Wajib Pajak Atas Pemberlakuan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018	40
3.2.3.2 Pemahaman Perpajakan.....	41
3.2.3.3 SanksiPerpajakan.....	42
3.2.3.4 Insentif Pajak	43
3.2.3.5 Kondisi Keuangan	44
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	45
3.4 Populasi dan Sampel	45
3.4.1 Populasi.....	45
3.4.2 Sampel.....	45
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	46
3.6 Metode Pengolahan Data	47
3.6.1 Scoring	47
3.6.2 Tabulating	48
3.7 Metode Analisis Data.....	48
3.7.1 Statistik Deskriptif	48

3.7.2 Uji Kualitas Data.....	49
3.7.2.1 Uji Validitas.....	49
3.7.2.2 Uji Reliabilitas.....	49
3.7.3 Uji Asumsi Klasik.....	50
3.7.3.1 Uji Normalitas.....	50
3.7.3.2 Uji Multikolonieritas.....	50
3.7.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	51
3.7.4 Teknik Analisis Data.....	51
3.7.4.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....	51
3.7.5 Uji Kelayakan Model.....	52
3.7.5.1 Koefisien Determinasi (R^2).....	52
3.7.5.2 Uji Signifikan Simultan (Uji F).....	52
3.7.5.3 Uji Signifikan Parsial (Uji t).....	53
BAB IV.....	53
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	53
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	53
4.2 Penyajian Data.....	55
4.2.1 Karakteristik Profil Responden.....	56
4.3 Analisis Data.....	56
4.3.1 Statistik Deskriptif.....	56
4.3.2 Uji Kualitas Data.....	57
4.3.2.1 Uji Validitas.....	57
4.3.2.2 Uji Reliabilitas.....	61
4.3.3 Uji Asumsi Klasik.....	62
4.3.3.1 Uji Normalitas.....	62
4.3.3.2 Uji Multikolonieritas.....	63
4.3.3.4 Uji Heteroskedastisitas.....	64
5.3.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	65
4.3.5 Uji Kelayakan Model (<i>Goodness Of Fits</i>).....	67
4.3.5.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	67
4.3.5.2 Uji Signifikan Simultan (Uji F).....	68
4.3.5.3 Uji Signifikan Parsial (Uji t).....	69

4.4 Pembahasan.....	72
4.4.1 Pengaruh Persepsi Wajib Pajak Atas Pemberlakuan PP No. 23 Tahun 2018 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	73
4.4.2 Pengaruh Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	74
4.4.3 Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	75
4.4.4 Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM...	76
4.4.5 Pengaruh Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	77
BAB V.....	79
PENUTUP.....	79
5.1 Kesimpulan	79
5.2 Keterbatasan.....	79
5.3 Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	81



DAFTAR TABEL

2.1 Kriteria Usaha, Mikro, Kecil dan Menengah	17
2.2 Kriteria UMKM Yang Membayar Pajak PP 23 Tahun 2018.....	19
2.3 Penelitian Terdahulu	25
3.1 Jumlah UMKM Yang Terdaftar di Dinas Tenaga Kerja, Perindustrian, Koperasi dan UKM.....	44
4.1 Pengambilan Sampel.....	53
4.2 Profil Responden.....	54
4.3 Statistik Deskriptif	55
4.4 Hasil Uji Validitas.....	58
4.5 Hasil Uji Reliabilitas	60
4.6 Hasil Uji Normalitas	61
4.7 Hasil Uji Multikolonieritas	62
4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	63
4.9 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	64
4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	67
4.11 Hasil Uji F.....	68
4.12 Hasil Uji Statistik t.....	69

DAFTAR GAMBAR

1.1 Penerimaan Wajib Pajak UMKM, Jumlah Wajib Pajak Orang Pribadi dengan KLU Usaha	5
2.1 Kerangka Pemikiran.....	32



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Lembar Kuesioner Penelitian	90
Lampiran 2. Profil Responden Kuesioner	95
Lampiran 3. Jawaban Responden.....	109
Lampiran 4. Dokumentasi Pengisian Kuesioner	190
Lampiran 5. Hasil Pengolahan Data SPSS 26.....	195
Lampiran 6. Tabel t.....	204
Lampiran 7. Tabel r.....	205
Lampiran 8. Tabel F.....	206
Lampiran 9. Surat-surat.....	207

