

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,
KESADARAN WAJIB PAJAK, SANKSI PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK PADA USAHA MIKRO, KECIL,
MENENGAH (UMKM) DI JAKARTA TIMUR TAHUN 2022**

***THE EFFECT OF UNDERSTANDING OF TAX REGULATIONS,
TAXPAYER AWARENESS, TAX SANCTIONS ON TAXPAYER
COMPLIANCE IN MICRO, SMALL, MEDIUM ENTERPRISES
(MSMEs) IN EAST JAKARTA, 2022***

Oleh

Hana Fadiyah Maulana

2018420061

SKRIPSI

Diajukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi Universitas Darma Persada



PROGRAM SARJANA FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS DARMA PERSADA

JAKARTA

2023

LEMBAR PERYATAAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hana Fadiyah Maulana

NIM : 2018420061

Jurusan/Peminatan : Akuntansi/Perpajakan

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB PAJAK, SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PADA USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) YANG TERDAFTAR DI JAKARTA TIMUR TAHUN 2022.**

Yang dibimbing oleh ibu Agustina Indriani, SE., M.Ak. adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan jiplakan maupun mengkopi sebagai hasil karya dari orang lain.

Apabila kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari pihak mana pun.

Bekasi, 21 Oktober 2023



Hana Fadiyah Maulana

LEMBAR PERSTUJUAN SKRIPSI

Nama : Hana Fadiyah Maulana

NIM : 2018420061

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Perpajakan

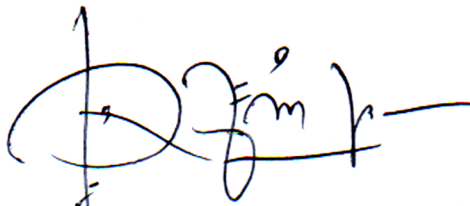
Judul Skripsi : **PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB PAJAK, SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PADA USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) YANG TERDAFTAR DI JAKARTA TIMUR TAHUN 2022**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan diujikan di hadapan panitia penguji skripsi.

Bekasi, 21 Oktober 2023

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Atik Isniawati, S.E., Ak., M.Si

Pembimbing



Agustina Indriani, S.E., M.Ak

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,
KESADARAN WAJIB PAJAK, SANKSI PAJAK, TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK PADA USAHA MIKRO, KECIL,
MENENGAH (UMKM) DI JAKARTA TIMUR TAHUN 2022**

***THE EFFECT OF UNDERSTANDING OF TAX REGULATIONS,
TAXPAYER AWARENESS, TAX SANCTIONS ON TAXPAYER
COMPLIANCE IN MICRO, SMALL, MEDIUM ENTERPRISES
(MSMEs) INN EAST JAKARTA, 2022***

Oleh

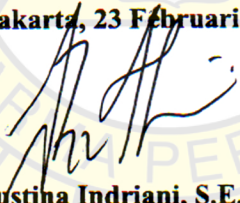
Hana Fadiyah Maulana


2018420061


SKRIPSI

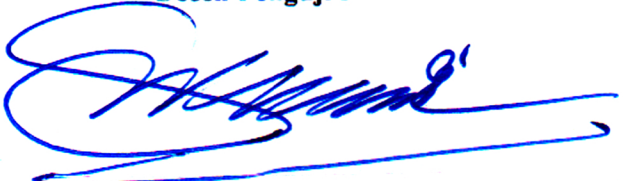
Untuk memenuhi salah satu ujian guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi
Program Studi Akuntansi pada
Universitas Darma Persada

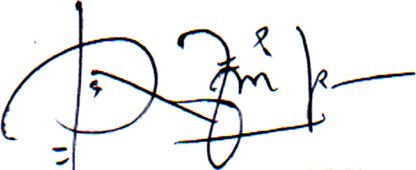
Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal pada tanggal
Seperti tertera di bawah ini
Jakarta, 23 Februari 2023


Agustina Indriani, S.E., M.Ak
Dosen Pembimbing


Reko Saprianto, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA
Dosen Penguji I


Ahmad Basid, S.E., M.Si., CSRS., CSRA
Dosen Penguji II


Dr. Sukardi, S.E., M.M.
Dekan Fakultas Ekonomi


Dr. Atik Isniawati, S.E., Ak., M.Si
Ketua Jurusan Akuntansi

ABSTRAK

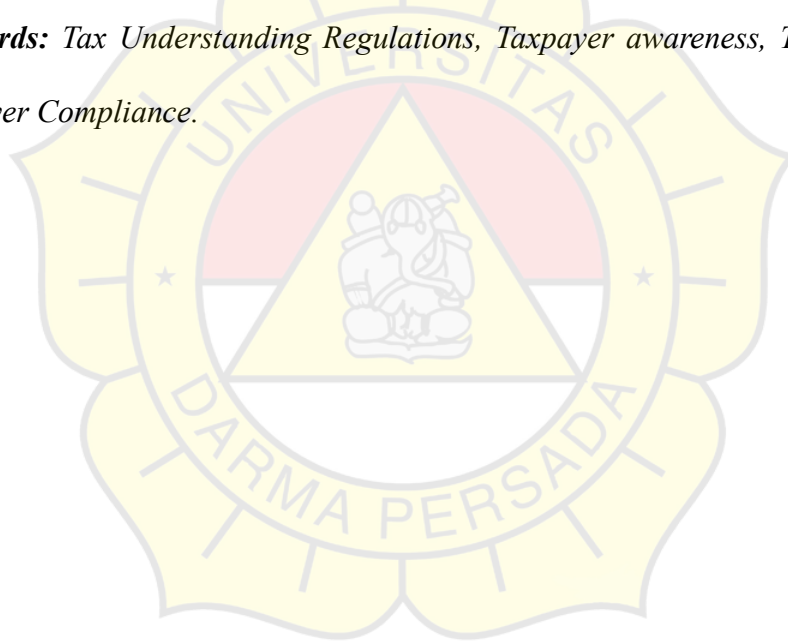
Tujuan penelitian ini ialah untuk dapat mengetahui apakah pengaruh pemahaman peraturan perpajakan, kesadaran wajib pajak, sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak pada usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) di Jakarta Timur tahun 2022. Metode penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data primer. Sampel pada penelitian ini berjumlah 232 responden pelaku usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) di Jakarta Timur. Teknik pengambilan sampel penelitian ini menggunakan *non-probability purposive sampling*. Adapun teknik pengumpulan data dengan menyebarkan *google form* serta turun langsung mendatangi usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) yang ada di Jakarta Timur. Analisis dan uji hipotesis dalam penelitian ini menggunakan *software SPSS* versi 25. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa peraturan pemahaman perpajakan (X1), kesadaran wajib pajak (X2), sanksi pajak (X3) berpengaruh secara signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM).

Kata kunci: Pemahaman Peraturan Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Sanksi Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak UMKM

ABSTRACT

The aim of research is to find out the effect of understanding tax regulations, taxpayer awareness, tax sanctions on taxpayer compliance in micro, small and medium enterprises (MSMEs) in East Jakarta in 2022. This research method use quantitative research using primary data. The sample in this study was 232 respondents from micro, small and medium enterprises (MSMEs) in East Jakarta. The sampling technique for this study used non-probability purposive sampling. The data collection technique involves distributing Google forms and visiting micro, small and medium enterprises (MSMEs) in East Jakarta directly. Analysis and hypothesis testing in this study used SPSS software version 25. The results of this study indicate that tax understanding regulations (X1), taxpayer awareness (X2), tax sanctions (X3) have a significant effect on micro, small and medium enterprises (MSMEs) taxpayer compliance.

Keywords: *Tax Understanding Regulations, Taxpayer awareness, Tax Sanctions, Taxpayer Compliance.*



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji serta syukur penulis panjatkan atas ke hadirat Allah Subhanahu Wata'ala, telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi yang berjudul, **Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Di Jakarta Timur Tahun 2022.** Pada kesempatan kali ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya atas *support*, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak yaitu kepada:

1. Kedua orang tua, kakak, dan adik penulis yang selalu memberikan do'a, semangat, serta dukungan dalam proses penyusunan dan penyelesaian Skripsi ini.
2. Ibu Agustina Indriani, S.E, M.Ak., selaku Dosen Pembimbing yang bersedia meluangkan waktu untuk memberikan arahan, bimbingan, dan motivasi dalam proses penyusunan dan penyelesaian Skripsi ini.
3. Ibu Dr. Atik Isniawati, S.E., Ak., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
4. Bapak Sukardi, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
5. Bapak Reko Saprianto, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., dan Bapak Ahmad Basid, S.E., M.Si., CSRS., CSRA., selaku dosen penguji yang telah

menyempatkan waktunya serta telah memberikan saran dan masukan untuk Skripsi ini.

6. Teman-teman seperbimbingan yang selalu memberi semangat dan bantuan selama proses penyelesaian Skripsi ini.
7. Riska Desy, Daniel Fransisco, Julio Nur selaku teman-teman Resimen Mahasiswa (MENWA) yang telah memberikan semangat dan motivasi kepada penulis.
8. Allailatul Magfiroh, Annisa Putri, Amadea, Maria, Annisa Ramadhani, Rifqi, selaku teman-teman *Tax Center*.
9. Putri Megasari, Afifah Ihda, Putri Callista, Rizky Muhammad, Ade Ryz'q selaku teman-teman kecil penulis.
10. Ka Desy, Angel, Tomo, Tika, Hilsa selaku rekan kerja KAP Widiyanto dan Sumbogo.
11. Seluruh teman-teman Angkatan 2018 yang telah memberikan semangat dan dukungan, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan baik
12. Serta seluruh pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis berharap semoga, dengan disusunnya laporan skripsi dapat bermanfaat untuk pihak yang akan membutuhkan.

Bekasi, 21 Oktober 2023

Hana Fadiyah Maulana

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| LEMBAR PERYATAAN SKRIPSI | i |
| LEMBAR PERSTUJUAN SKRIPSI..... | ii |
| ABSTRAK | iv |
| ABSTRACT | v |
| KATA PENGANTAR..... | vi |
| DAFTAR ISI..... | viii |
| DAFTAR TABEL | xi |
| DAFTAR GAMBAR | xi |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian..... | 1 |
| 1.2 Identifikasi, Pembatasan, dan Rumusan Masalah | 9 |
| 1.2.1 Identifikasi Masalah..... | 9 |
| 1.2.2 Batasan Masalah..... | 10 |
| 1.2.3 Rumusan Masalah | 10 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 11 |
| 1.4 Kegunaan Penelitian..... | 11 |
| BAB II LANDASAN TEORI KERANGKA PEMIKIRAN | 13 |
| 2.1 Teori Yang Digunakan..... | 13 |
| 2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i> | 13 |
| 2.1.2 Teori Atribusi | 14 |
| 2.2 Pajak | 14 |
| 2.2.1 Pengertian Pajak..... | 14 |
| 2.2.2 Fungsi Pajak | 15 |
| 2.3 Kepatuhan Wajib Pajak | 15 |
| 2.3.1 Pengertian Kepatuhan Wajib Pajak | 15 |
| 2.4 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | 20 |
| 2.4.1 Pengertian Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)..... | 20 |
| 2.4.2 Kriteria UMKM | 20 |
| 2.5 Peraturan Perpajakan Nomor 23 Tahun 2018..... | 22 |

| | | |
|----------------|--|-----------|
| 2.5.1 | Peredaran Bruto..... | 23 |
| 2.5.2 | Subyek yang Dikenai Pajak Penghasilan | 23 |
| 2.7 | Pemahaman Peraturan Perpajakan | 24 |
| 2.7.1 | Pengertian Pemahaman Peraturan Perpajakan | 24 |
| 2.7.2 | Indikator Pemahaman Peraturan Perpajakan | 25 |
| 2.8 | Kesadaran Wajib Pajak | 25 |
| 2.8.1 | Pengertian Kesadaran Wajib Pajak | 25 |
| 2.8.2 | Indikator Kesadaran Wajib Pajak..... | 26 |
| 2.9 | Sanksi Pajak..... | 26 |
| 2.9.1 | Pengertian Sanksi Pajak | 26 |
| 2.9.2 | Jenis Sanksi Pajak | 27 |
| 2.9.3 | Indikator Sanksi Pajak..... | 28 |
| 2.10 | Penelitian Terdahulu..... | 29 |
| 2.11 | Kerangka Pemikiran..... | 37 |
| 2.12 | Kerangka Konseptual | 39 |
| 2.13 | Hipotesis Penelitian..... | 39 |
| 2.13.1 | Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM | 40 |
| 2.13.2 | Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM | 40 |
| 2.13.3 | Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM | 41 |
| BAB III | METODE PENELITIAN | 43 |
| 3.1 | Metode yang digunakan | 43 |
| 3.2 | Waktu dan Tempat Penelitian | 43 |
| 3.3 | Operasional Variabel | 43 |
| 3.3.1 | Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)..... | 44 |
| 3.3.2 | Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>)..... | 44 |
| 3.4 | Sumber dan Cara Penentuan Data | 44 |
| 3.5 | Populasi dan Sampel Penelitian..... | 45 |
| 3.5.1 | Populasi..... | 45 |
| 3.5.2 | Sampel..... | 45 |
| 3.6 | Teknik Pengumpulan Data | 46 |
| 3.7 | Teknik Analisis Data..... | 47 |

| | | |
|----------------------------|--|-----------|
| 3.7.1 | Uji Kualitas Data..... | 48 |
| 3.7.2 | Uji Asumsi Klasik | 49 |
| 3.7.3 | Uji Hipotesis..... | 51 |
| BAB IV | HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 54 |
| 4.1 | Gambaran Umum Objek Penelitian..... | 54 |
| 4.1.1 | Gambaran Umum Penelitian | 54 |
| 4.1.2 | Karakteristik Responden | 54 |
| 4.2 | Deskripsi Hasil Penelitian | 59 |
| 4.2.1 | Analisis Statistik Deskriptif | 59 |
| 4.2.2 | Uji Kualitas Data..... | 61 |
| 4.3 | Uji Asumsi Klasik..... | 63 |
| 4.4 | Analisis Regresi Linear Berganda | 68 |
| 4.5 | Uji Hipotesis..... | 69 |
| 4.5.1 | Uji Koefisien Determinan (R^2)..... | 70 |
| 4.5.2 | Uji Signifikan Parameter Individual (Uji t) | 70 |
| 4.6 | Pembahasan Penelitian | 72 |
| 4.6.1 | Pengaruh Peraturan Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM | 73 |
| 4.6.2 | Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM | 73 |
| 4.6.3 | Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM | 74 |
| BAB V | SIMPULAN DAN SARAN | 75 |
| 5.1 | Simpulan..... | 75 |
| 5.2 | Saran | 76 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | | 78 |
| LAMPIRAN..... | | 84 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1. 1 Realisasi Pendapatan Negara | 2 |
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu | 29 |
| Tabel 4. 1 Jumlah Responden..... | 54 |
| Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin | 55 |
| Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Jenis Wajib Pajak..... | 55 |
| Tabel 4. 4 Responden Berdasarkan Sektor Ekonomi | 56 |
| Tabel 4. 5 Responden Berdasarkan Usia..... | 56 |
| Tabel 4. 6 Responden Berdasarkan Kepemilikan NPWP | 57 |
| Tabel 4. 7 Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan..... | 58 |
| Tabel 4. 8 Responden Berdasarkan Penghasilan (Omzet) Tahun | 58 |
| Tabel 4. 9 Responden Berdasarkan Lama Usaha Berdiri..... | 59 |
| Tabel 4. 10 Statistik Deskriptif..... | 60 |
| Tabel 4. 11 Uji Validitas | 62 |
| Tabel 4. 12 Uji Reabilitas..... | 63 |
| Tabel 4. 13 Uji One Sample Kolmogorv-Smirnov Test..... | 64 |
| Tabel 4. 15 Uji Multikolinearitas | 66 |
| Tabel 4. 16 Uji Heteroskedastisitas | 67 |
| Tabel 4. 17 Uji Regresi Linear Berganda..... | 68 |
| Tabel 4. 18 Uji Koefisien Determinan (R^2)..... | 70 |
| Tabel 4. 19 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji t)..... | 71 |
| Tabel 4. 20 Hipotesis Penelitian..... | 72 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---------------------------------------|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran..... | 38 |
| Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual..... | 39 |
| Gambar 4. 1 Uji Probability-Plot..... | 65 |
| Gambar 4. 2 Uji Scatterplot..... | 67 |

