

**PENGARUH PEMAHAMAN WAJIB PAJAK, SANKSI PERPAJAKAN,  
DAN TARIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

(Studi Pada UMKM di Kabupaten Malang)

**SKRIPSI**

*Diajukan untuk  
memenuhi tugas-tugas  
dan syarat- syarat guna  
memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi*



**Disusun Oleh :**

**KRISNIDA ARIVA**

Nomor Pokok : A.2017.1.34412

Program Studi : AKUNTANSI

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)**

**MALANGKUÇEWARA**

**MALANG**

**2021**

**PENGARUH PEMAHAMAN WAJIB PAJAK, SANKSI PERPAJAKAN,  
DAN TARIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK**  
(Studi Pada UMKM di Kabupaten Malang)

**SKRIPSI**

*Diajukan untuk  
memenuhi tugas-tugas  
dan syarat- syarat guna  
memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi*



**Disusun Oleh :**

**KRISNIDA ARIVA**

Nomor Pokok : A.2017.1.34412

Program Studi : AKUNTANSI

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)**

**MALANGKUÇEWARA**

**MALANG**

**2021**

# LEMBAR PENGESAHAN

## SKRIPSI

PENGARUH PEMAHAMAN WAJIB PAJAK, SANKSI PERPAJAKAN, DAN TARIF PAJAK TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK (STUDI PADA UMKM DI KABUPATEN MALANG)

Oleh:  
KRISNIDA ARIVA  
A.2017.1.34412

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal:  
10 Maret 2021 dan dinyatakan LULUS

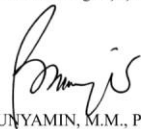


Menyetujui,  
Dosen Pembimbing,

ttd

Dr.DARTI DJUHARNI, M.Si.

Mengetahui,  
Ketua STIE Malangkuçewara,



Drs.BUNYAMIN, M.M., Ph.D

# LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, 2 Maret 2021



KRISNIDA ARIVA

NPK: A.2019.1.34412

# SURAT KETERANGAN RISET



## PEMERINTAH KABUPATEN MALANG KECAMATAN SINGOSARI

Jl. Tumapel No. 38 Singosari Telp. (0341) 458009 Fax (0341) 458009  
Email : [Singosari@malangkab.go.id](mailto:Singosari@malangkab.go.id) - Website : <http://www.Singosari.malangkab.go.id>  
SINGOSARI 65153

### SURAT KETERANGAN

Nomor : 072/ 139 /35.07.24/2021

Dasar surat dari Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Malang, tanggal 20 Januari 2021 Nomor : 072/138/35.07.207/2021 perihal sebagaimana tersebut pada pokok surat, maka dengan ini diberitahukan bahwa Mahasiswa Jurusan Akuntansi STIE Malangkucewara Malang :

Nama : Krisnida Ariva  
Alamat : Jl Ongojoyo No.29 Kelurahan Candirenggo Kecamatan Singosari

Telah selesai melaksanakan kegiatan penelitian tentang "Pengaruh Pemahaman Wajib Pajak, Sanksi Perpajakan, dan Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Pada UMKM di Kabupaten Malang)" selama bulan Januari s/d Februari 2021.

Demikian untuk menjadikan maklum.

Singosari, 03 Maret 2021  
Pit. CAMAT SINGOSARI  
  
**AGUS NURAJI, S.Sos. M.AP**  
Pembina  
NIP. 19660603 198703 1 006

## UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya dengan judul “Pengaruh Pemahaman Wajib Pajak, Sanksi Perpajakan, Dan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Pada UMKM di Kabupaten Malang)”. Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya bimbingan, bantuan, dukungan dan motivasi dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih dengan tulus dan kerendahan hati kepada :

1. Allah SWT atas izin dan karunianya yang telah memberikan kekuatan bagi peneliti, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya.
2. Almarhum ayah saya Pramudiyono yang telah mendidik, membimbing, memberikan kesempatan dan doa'nya kepada saya di surga, serta ibu Masfufah terimakasih atas doa dan kasih sayang yang tulus serta semangat, dukungan yang tiada hentinya mengalir demi kelancaran dan kesuksesan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Yang terhormat Bapak Drs. Bunyamin, MM, Ph.D, selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Malangkuçeçwara.
4. Yang terhormat Ibu Dra.RR. Widanarni Pudjiastuti, Ak., Msi., CA selaku ketua jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Malangkuçeçwara.
5. Yang terhormat Ibu Dr.Darti Djuhari, M.Si. selaku dosen pembimbing saya yang telah banyak memberikan waktu, motivasi, saran, dan kritik demi keberhasilan skripsi saya.
6. Yang terhormat Bapak Drs.Taufik Djafri, MM selaku dosen wali yang membimbing saya dari awal semester.
7. Seluruh Dosen dan Staf Akademik STIE Malangkuçeçwara yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan fasilitas kepada penulis selama masa perkuliahan hingga dalam penyelesaian skripsi ini.

8. Pihak-pihak dari Kecamatan Singosari serta Badan Kesatuan Bangsa dan Politik yang sudah membantu dalam pencarian data penulis untuk menyelesaikan skripsi
9. Saudara saya yang saya sayangi Yusman, Erika, Ani, Ivan, Radit, Risa, Arsyl yang selalu mendukung dan memberikan semangat kepada saya dalam segala hal.
10. Sahabat-sahabat, Halimah Kurnia, Olivia Azhara, Dita Jihan N, Michaela Lewi, Listya Ayu, Andiya Ilma, Adellia Safitri, Avia, Diva, Regita, Maura yang telah menjadi sahabat terbaik bagi peneliti dan selalu memberikan semangat, dukungan serta doa hingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
11. Achmad Irfani yang selalu memberi nasehat serta dukungannya.
12. Serta masih banyak pihak yang sangat berpengaruh dalam proses penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah berpengaruh banyak dalam proses penyelesaian skripsi ini. Penulis mohon maaf, dengan harapan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis ini sendiri dan umumnya kepada para pembaca. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang berlipat atas bantuan dan kebaikan yang telah diberikan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Malang, 2 Maret 2021

Penulis,

Krisnida Ariva

## **ABSTRAK**

Salah satu sumber pendapatan Indonesia dalam sektor pajak adalah Usaha Mikro, Kecil Menengah (UMKM). Upaya pemerintah dalam meningkatkan penerimaan negara yaitu dengan menerbitkan kebijakan atau peraturan perundang-undangan di bidang perpajakan. Peraturan Pemerintah No.23 tahun 2018 ini menggantikan peraturan lama yaitu adanya penurunan tarif pajak yang sebelumnya dikenakan tarif sebesar 1% dirubah menjadi 0,5%. Diberlakukannya penurunan tarif pajak UMKM diharapkan masyarakat menjadi tidak terbebani sehingga wajib pajak semakin patuh dalam menjalankan kewajibannya membayar pajak. Populasi diperoleh dari Kantor Kecamatan Singosari sebanyak 120 pelaku UMKM. Berdasarkan hitungan menggunakan rumus slovin diperoleh sampel sebanyak 55 responden. Teknik pengumpulan data diperoleh melalui kuesioner. Analisis yang digunakan antara lain analisis deskriptif, uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik meliputi uji normalitas, uji multikolonieritas dan uji heteroskedastisitas. Analisis regresi linier berganda, uji koefisien determinan, uji f dan uji t. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Pemahaman Wajib Pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. Sanksi Perpajakan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. Tarif Pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.

**Kata kunci** : Pemahaman wajib pajak, sanksi perpajakan, tarif pajak, kepatuhan wajib pajak UMKM



## **ABSTRACT**

One of Indonesia's sources of income in the tax sector are Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs). Government efforts in increasing state revenue by issuing policies or legislation in the field of taxation. Government Regulation No.23 of 2018 replaces the old regulation which is a reduction in the tax rate previously imposed by 1% changed to 0.5%. The enactment of the reduction in the tax rate of MSMEs is expected to be unencumbered so that taxpayers are more obedient in carrying out their obligations to pay taxes. The population is obtained from singosari sub-district office as many as 120 MSME actors. Based on the calculation using slovin formula obtained a sample of 55 respondents. Data collection techniques are obtained through questionnaires. The analyses used include descriptive analysis, validity and reliability tests, classic assumption tests including normality tests, multicolonierity tests and heteroskedastisity tests. Multiple linear regression analysis, determinant coefficient test, f test and t test. The results of this study show that Taxpayer Understanding has a positive and significant effect on Taxpayer Compliance. Tax Sanctions have a positive and significant effect on Taxpayer Compliance. Tax Rates have a positive and significant effect on Taxpayer Compliance.

**Keywords** : Understanding taxpayers, tax sanctions, tax rates, compliance of MSME taxpayers

## **KATA PENGANTAR**

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah kehadiran Allah S.W.T yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH PEMAHAMAN WAJIB PAJAK, SANKSI PERPAJAKAN, DAN TARIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ( STUDI PADA UMKM DI KABUPATEN MALANG )”. Di dalam tulisan ini, disajikan pokok-pokok bahasan yang meliputi :

1. Pemahaman wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak
2. Sanksi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak
3. Tarif pajak terhadap kepatuhan wajib pajak

Sangat disadari bahwa dengan kekurangan dan keterbatasan yang penulis miliki, meskipun telah mengerahkan segala kemampuan untuk lebih teliti, tetapi penulis menyadari masih banyak kekurangtepatan dalam penyajian tulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran yang membangun agar tulisan ini bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Malang, 2 Maret 2021

Penulis

Krisnida Ariva

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iii
SURAT KETERANGAN RISET .....	iv
RIWAYAT HIDUP.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1    Latar Belakang Masalah.....	1
1.2    Rumusan Masalah .....	4
1.3    Tujuan Penelitian.....	5
1.4    Manfaat Penelitian.....	5
BAB II.....	6
TINJAUAN PUSTAKA .....	6
2.1    Tinjauan Teori .....	6
2.1.1    Peranan dan sifat pajak menurut undang-undang perpajakan.....	6
2.1.2    Peraturan Pemerintah No.23 Tahun 2018 .....	7

2.1.3	UMKM sesuai Peraturan Pemerintah No.23 Tahun 2018 .....	7
2.1.4	Pemahaman Wajib Pajak mengenai Peraturan Pemerintah No.23 Tahun 2018 .....	8
2.1.5	Sanksi Perpajakan dalam Peraturan Pemerintah No.23 Tahun 2018 .....	8
2.1.6	Tarif Pajak Sesuai Peraturan Pemerintah No.23 Tahun 2018.....	10
2.1.7	Kepatuhan Wajib Pajak dalam Membayar Pajak Sesuai Peraturan Pemerintah No.23 Tahun 2018 .....	10
2.2	Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	12
2.3	Model Konseptual Penelitian .....	17
2.4	Pengembangan Hipotesis .....	18
BAB III .....		19
METODE PENELITIAN.....		19
3.1	Jenis Penelitian .....	19
3.2	Populasi dan Sampel .....	19
3.3	Variabel, Operasionalisasi dan Pengukuran .....	20
3.3.1	Variabel bebas (X) .....	20
3.3.2	Variabel Terikat (Y).....	23
3.4	Metode Pengumpulan Data .....	23
3.5	Metode Analisis.....	24
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	24
3.5.2	Uji Keandalan Instrumen .....	25
3.5.3	Uji Asumsi Klasik.....	25
3.5.4	Analisis Data .....	26
BAB IV .....		28
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		28

4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	28
4.1.1	Deskripsi Responden Penelitian.....	28
4.2	ANALISIS DESKRIPTIF .....	38
4.2.1	Distribusi Frekuensi Variabel .....	39
4.3	PENGUJIAN ASUMSI MODEL.....	47
4.3.1	Uji Keandalan Instrumen .....	47
4.3.2	Uji Asumsi Klasik .....	53
4.4	PENGUJIAN MODEL DAN HIPOTESIS .....	56
4.4.1	Analisis Regresi Linier Berganda .....	56
4.4.2	Uji koefisien Determinan .....	58
4.4.3	Uji F .....	59
4.4.4	Uji Hipotesis (uji t) .....	60
4.5	PEMBAHASAN .....	61
4.5.1	Uji Hipotesis 1 Pemahaman Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	61
4.5.2	Uji Hipotesis 2 Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	62
4.5.3	Uji Hipotesis 3 Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	63
BAB V PENUTUP.....		64
5.1	Kesimpulan.....	64
5.2	Kontribusi Penelitian .....	64
5.3	Keterbatasan penelitian .....	64
5.4	Saran-saran .....	65
DAFTAR PUSTAKA .....		66
LAMPIRAN .....		69

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	12
Tabel 4.1 Nama UMKM dan Produk Yang dihasilkan.....	28
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Tahun Berdirinya Usaha.....	31
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	32
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Usia.....	33
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	34
Tabel 4.6 Responden Berdasarkan Pengalaman Mengelola Usaha .....	35
Tabel 4.7 Karakteristik Sumber Pengetahuan UU dan Aturan Perpajakan.....	36
Tabel 4.8 Responden Berdasarkan Pengalaman Mengikuti Sosialisasi.....	37
Tabel 4.9 Kepemilikan NPWP .....	37
Tabel 4.10 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	38
Tabel 4.11 Distribusi Frekuensi Variabel Pemahaman Wajib Pajak (X1).....	40
Tabel 4.12 Distribusi Frekuensi Variabel Sanksi Perpajakan (X2) .....	42
Tabel 4.13 Distribusi Frekuensi Variabel Tarif Pajak (X3) .....	44
Tabel 4.14 Distribusi Frekuensi Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	46
Tabel 4.15 Hasil Uji Validitas Pemahaman Wajib Pajak.....	48
Tabel 4.16 Hasil Uji Validitas Sanksi Perpajakan .....	50
Tabel 4.17 Hasil Uji Validitas Tarif Pajak.....	51
Tabel 4.18 Hasil Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak.....	52
Tabel 4.19 Hasil Uji Reliabilitas .....	53
Tabel 4.20 Hasil uji normalitas .....	54
Tabel 4.21 Hasil Uji Multikolonieritas .....	55
Tabel 4.22 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	56
Tabel 4.23 Hasil Regresi Linier Berganda .....	57
Tabel 4.24 Hasil Koefisien Determinan .....	58
Tabel 4.25 Hasil Uji F.....	59

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	17
--------------------------------------	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kuesioner.....	69
Lampiran 2 Daftar UMKM Kecamatan Singosari.....	74
Lampiran 3 Hasil Olah Data Program SPSS.....	77
Lampiran 4 Tabel Distribusi t Tabel.....	84
Lampiran 5 Tabel Distribusi r Tabel.....	86