

**SKRIPSI**

**KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIPENGARUHI TARIF  
PAJAK, SANKSI PAJAK DAN PENGETAHUAN PAJAK**



Diajukan oleh:

**Silfiyatul Aliyah**  
NIM : 2019030006

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS GRESIK  
GRESIK  
2023**

**SKRIPSI**

**KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIPENGARUHI TARIF  
PAJAK, SANKSI PAJAK DAN PENGETAHUAN PAJAK**

Untuk memperoleh gelar Sajana Akuntansi (S.Ak)

Pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Gresik



Diajukan oleh:

**Silfiyatul Aliyah**

NIM : 2019030006

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS GRESIK**

**GRESIK**

**2023**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIPENGARUHI TARIF PAJAK,  
SANKSI PAJAK DAN PENGETAHUAN PAJAK**

**SKRIPSI**

Diajukan oleh :  
Silfiyatul Aliyah  
NIM : 2019030006

Skripsi telah disetujui untuk diujikan  
Pada Tanggal : 20 Juni 2023

Oleh :

Pembimbing I

Pembimbing II



Dini Ayu Pramitasari, S.Ant., S.Ak., M.Ak  
NIDN. 0707038601



Petrus Suparman, S.E., M.M  
NIDN .0708028501

Ketua Program Studi Akuntansi



Dini Ayu Pramitasari, S.Ant., S.Ak., M.Ak  
NIDN. 0707038601

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIPENGARUHI TARIF**  
**PAJAK, SANKSI PAJAK DAN PENGETAHUAN PAJAK**

**SKRIPSI**

Diajukan oleh:

**SILFIYATUL ALIYAH**  
NIM : 2019030006

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan telah direvisi  
Sebagaimana disarankan oleh Tim Penguji  
Pada tanggal : 20 Juni 2023

Pembimbing

(Dini Ayu Pramitasari, S.Ant., S.Ak., M.Ak.)  
NIDN.0707038601

Ketua Penguji

(Anisaul Hasanah, S.Pd., M.Akun)  
NIDN.0710119501

Anggota Penguji

(Dr. Rusdiyanto, S.E., M.Ak.)  
NIDN.0703027903

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi

(Dr. Hj. Haryati Setvorini, S.E., M.M., MBA)  
NIDN.0716066901

## SURAT PERNYATAAN ORISINILITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Silfiyatul Aliyah

NIM : 2019030006

Fakultas : Ekonomi

Program Studi : Akuntansi

Jenjang : Strata 1(S-1)

Judul Skripsi : Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dipengaruhi Oleh Tarif Pajak,Sanksi Pajak dan Pengetahuan Pajak

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar akademik disuatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata didalam naskah tugas akhir ini dapat dibuktikan unsur-unsur plagiasi saya bersedia skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh **DIBATALKAN**, serta diproses sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Gresik, 10 Juli 2023

Yang menyatakan



**Silfiyatul Aliyah**

**NIM.2019030006**

# **KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIPENGARUHI OLEH TARIF PAJAK, SANKSI PAJAK DAN PENGETAHUAN PAJAK**

**Silfiyatul Aliyah**  
**Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Gresik**

## **ABSTRAK**

Kepatuhan wajib pajak merupakan hal penting bagi Indonesia karena pendapatan terbesar negara diperoleh dari pembayaran pajak. Jumlah wajib pajak di Indonesia setiap tahunnya mengalami peningkatan namun pajak UMKM memiliki kontribusi yang rendah terhadap pendapatan negara. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui kepatuhan wajib pajak Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dipengaruhi pada tarif pajak, sanksi pajak dan pengetahuan pajak. Penelitian ini dilakukan di Kabupaten Gresik dengan jumlah 95 responden. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *Sample Random Sampling*. Data yang digunakan adalah data primer berupa penyebaran kuisioner pada pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dan Uji Instrumen dalam penelitian ini menggunakan uji validitas *pearson correlation* dan uji reliabilitas menggunakan *cronbach Alpha*, metode analisis yang digunakan yaitu analisis regresi linier berganda. Uji Hipotesis dalam penelitian ini menggunakan Uji t, Uji F, dan Uji  $R^2$  dengan alat analisis SPSS versi 25. Hasil dari penelitian yang diperoleh adalah tarif pajak secara parsial berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM), sanksi pajak secara parsial berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dan pengetahuan pajak secara parsial berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dan secara simultan tarif pajak, sanksi pajak dan pengetahuan pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak Usaha Mikro, Kecil dan menengah (UMKM).

**Kata Kunci : Tarif Pajak, Sanksi Pajak, Pengetahuan Pajak, Kepatuhan  
Wajib Pajak Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)**

**MSME TAXPAYER COMPLIANCE IS INFLUENCED BY TAX RATED, TAX  
SANCTIONS AND TAX KNOWLEDGE**

*Silfiyatul Aliyah*

*Accounting Study Program, Faculty of Economics, Gresik Univerty*

**ABSTRACT**

*Taxpayer compliance is important for Indonesia because the country's largest revenue comes from paying taxes. The number of taxpayers in Indonesia has increased every year, but MSME taxes have a low contribution to state revenue. The purpose of this study was to determine the effect of taxpayer compliance on micro, small and medium enterprises (MSME) on tax rates, tax sanctions and tax knowledge. This research was conducted in Gresik district with a amount of 95 respondents. the sampling method used is simple random sampling. The data used is primary data in the from of distributing questionnaires to micro, small and medium and enterprises (MSME) and instrument testing in this study using the pearson corelation validity test and liability testing using conbarch alpha, the analytical method used is multiple linier regression analysis. Hypothesis testing in this study used the T test, F test dan R2 test with the SPSS version 25 analysis tool. The results obtained from the research are that the partial tax rate has a positive effect on taxpayer compliance of Micro, Small and Medium Enterprises (MSME), tax sanctions partialy has a positive effect on taxpayer compliance of Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) and tax knowledge partialy has a positive effect on taxpayer compliance of Micro, Small and Medium Enterprises (MSME). And simultaneously tax rates, tax sanctions and tax knowledge has a positive effect on taxpayer compliance of Micro, Small and Medium Enterprises (MSME).*

**Key words : tax rates, tax sanctions, tax knowledge, taxpayer compliance of  
micro, small and medium enterprises (MSME)**



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan Rahmat, Hidayah, serta Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIPENGARUHI TARIF PAJAK, SANKSI PAJAK DAN PENGETAHUAN PAJAK”** dengan baik. skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar program Strata-1 dalam Fakultas Ekonomi, Prodi Akuntansi, Universitas Gresik.

Dalam penyusunan proposal skripsi ini, penulis menyadari tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang tulus kepada :

1. dr. Riski Dwi Prameswari, M.Kes. selaku Rektorat Universitas Gresik.
2. Dr. Hj. Haryati Setyorini, S.E., M.M., MBA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Gresik.
3. Dr. Suharto., M.M selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Gresik
4. Dini Ayu Pramitasari, S.Ant., S.Ak., M.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan pembimbing 1 yang sudah meluangkan waktu, membimbing saya dengan sabar dan memberikan motivasi yang sangat membangun dan bermanfaat dalam menyusun proposal skripsi.
5. Petrus Suparman, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah berkenan meluangkan waktu dan penuh kesabaran dalam memberikan saran
6. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi Prodi Akuntansi Universitas Gresik yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.



7. Seluruh staff karyawan dan adminitrasi Universitas Gresik yang telah membantu penulis selama proses perkuliahan.
8. Orang tua dan keluarga yang selalu mendoakan dan memberikan bantuan secara moril maupun materil dalam menyelesaikan skripsi.
9. Seluruh teman-teman seperjuangan atas bantuan dan mensupport dalam menyelesaikan skripsi.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam menyusun skripsi ini tidak luput dari kekurangan. Oleh karena itu, penulis berharap mendapat saran dan kritik yang membangun guna memperbaiki segala kekurangan dalam skripsi.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan pihak lainnya.

Gresik, Juli 2023

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ORISINILITAS .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR ARTI LAMBANG, SINGKATAN, DAN ISTILAH.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>17</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	17
1.2 Rumusan Masalah .....	22
1.3 Batasan Masalah.....	23
1.4 Tujuan Penelitian.....	23
1.5 Manfaat penelitian.....	24
1.5.1 Manfaat Teoritis .....	24
1.5.2 Manfaat Praktis.....	24
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>26</b>
2.1 Landasan Teori.....	26
2.1.1 Teori Atribusi .....	26
2.1.2 <i>Theory Planned of Behavior</i> .....	28
2.1.3 Undang Undang No.20 tahun 2008.....	30
2.1.4 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	32
2.1.5 Pengertian Pajak .....	34
2.1.6 Fungsi Pajak .....	36
2.1.7 Tarif Pajak .....	38
2.1.8 Pengetahuan Pajak.....	40
2.1.9 Sanksi Pajak .....	41
2.1.10 Kepatuhan Wajib Pajak .....	44
2.2 Penelitian Terdahulu .....	46
2.3 Kerangka Konseptual .....	53
2.4 Hipotesis.....	53
2.4.1 Pengaruh Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	54

2.4.2	Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	57
2.4.3	Pengaruh Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	59
2.4.4	Pengaruh Tarif ,Sanksi Pajak dan Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	62
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>66</b>
3.1	Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	66
5.2.1	Jenis Penelitian .....	66
5.2.2	Pendekatan Penelitian.....	66
3.2	Definisi Operasional Variabel .....	66
3.2.1	Variabel Independen.....	67
3.2.2	Variabel Dependen .....	67
3.3	Indikator Variabel Penelitian .....	68
3.4	Populasi Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	69
3.4.1	Populasi .....	69
3.4.2	Sampel .....	69
5.2.3	Teknik Pengambilan Sampel.....	69
3.5	Metode Pengumpulan Data .....	70
3.6	Metode Analisis Data .....	71
3.6.1	Uji Instrumen.....	71
3.6.2	Uji Asumsi Klasik .....	72
3.6.3	Uji Hipotesis.....	76
3.6.4	Uji Koefisien Determinan .....	78
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>79</b>
5.1	Gambaran Umum .....	79
5.1.1	Visi dan Misi Dinas Kopreasi Mikro, Perindustrian dan perdagangan (DISKOPERINDAG) .....	82
5.1.2	Tugas dan Fungsi.....	82
5.2	Waktu Penelitian .....	86
5.3	Hasil Penelitian .....	87
5.3.1	Deskriptif Data Penelitian .....	87
5.3.2	Karakteristik Penelitian .....	87
5.3.3	Deskripsi Variabel Penelitian Menurut Karakteristik Responden .....	89
5.3.4	Uji Statistik Deskriptif.....	94
5.3.5	Uji Instrumen.....	95
5.3.6	Uji Asumsi Klasik .....	98
5.3.7	Uji Regresi Linier Berganda.....	102
5.3.8	Uji Hipotesis.....	104
5.3.9	Uji Koefisien Determinasi.....	107
5.4	Pembahasan Hasil Penelitian .....	108
5.4.1	Pengaruh tarif pajak terhadap kepatuhan wajib pajak.....	108
5.4.2	Pengaruh sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak .....	110

5.4.3	Pengaruh pengetahuan pajak terhadap kepatuhan wajib pajak	113
5.4.4	Tarif pajak, Sanksi Pajak dan Pengetahuan Pajak terhadap kepatuhan wajib pajak	116
<b>BAB V PENUTUP</b>		<b>120</b>
5.1	Kesimpulan	120
5.2	Keterbatasan Penelitian	121
5.3	Saran	121
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>		
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b>		

## DAFTAR TABEL

	halaman
Tabel 2.1 Kriteria Usaha Mikro kecil dan menengah (UMKM).....	31
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu .....	46
Tabel 3. 1.....	68
Tabel 3. 2 Skala Likert .....	71
Tabel 4. 1 Waktu Penelitian .....	86
Tabel 4. 2 Hasil Pengumpulan Data.....	87
Tabel 4. 3 Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	88
Tabel 4. 4 klasifikasi responden berdasarkan usia .....	88
Tabel 4. 5 Tabel Klasifikasi Berdasarkan Jenis Usaha.....	89
Tabel 4. 6 kategorisasi variabel .....	90
Tabel 4. 7.....	90
Tabel 4. 8 Deskripsi jawaban responden berdasarkan indikator variabel sanksi pajak.....	91
Tabel 4. 9 Deskripsi jawaban responden berdasarkan indikator variabel pengetahuan pajak.....	92
Tabel 4. 10 Deskripsi jawaban responden berdasarkan indikator variabel kepatuhan wajib pajak.....	93
Tabel 4. 11 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	94
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas.....	96
Tabel 4. 13 Hasil Uji Reliabilitas .....	97

Tabel 4. 14 Hasil Uji Normalitas .....	98
Tabel 4. 15 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	99
Tabel 4. 16 Hasil Uji Multikolinearitas.....	100
Tabel 4. 17 Hasil Uji Autokorelasi .....	101
Tabel 4. 18 Hasil Uji Linieritas.....	102
Tabel 4. 19 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	103
Tabel 4. 20 Hasil uji statistik t (Parsial).....	104
Tabel 4. 21 Hasil uji statistik F (Simultan) .....	106
Tabel 4. 22 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	107

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual .....	53
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Dinas Koperasi Usaha Mikro, Perindustrian dan Pedagangan (DISKOPERINDAG) Tahun 2023 .....	81



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Kartu Bimbingan

Lampiran 2 Surat Izin Penelitian

Lampiran 3 Data Kuesiner

Lampiran 4 Data Tabulasi Penelitian

Lampiran 5 Hasil Output SPSS Versi 25

Lampiran 6 Tabel Statistik

## DAFTAR ARTI LAMBANG, SINGKATAN, DAN ISTILAH

### Daftar arti lambang

%	: presentase
+	: ditambah
-	: dikurangi
=	: sama dengan
<	: kurang dari
>	: lebih dari
Y	: variabel kepatuhan wajib pajak
a	: konstanta
X <sub>1</sub>	: Variabel Tarif pajak
X <sub>2</sub>	: Variabel Sanksi pajak
X <sub>3</sub>	: Variabel Pengetahuan Pajak
b <sub>1</sub>	: Koefisien Regresi (Tarif Pajak)
b <sub>2</sub>	: koefisien regresi (sanksi pajak)
b <sub>3</sub>	: koefisien regresi (pengetahuan pajak)
e	: standart error
R <sup>2</sup>	: koefisien determinan
H <sub>0</sub>	: Hipotesis 0
H <sub>1</sub>	: Hipotesis pertama
H <sub>2</sub>	: hipotesis kedua
H <sub>3</sub>	: Hipotesis ketiga
H <sub>4</sub>	: hipotesis keempat
Df <sub>1</sub> (pembilang)	: Jumlah variabel Independen
Df <sub>2</sub> (penyebut)	: N – k – 1
t	: Nilai Uji-t
F	: Nilai Uji F