

**PENGARUH PENERAPAN, TINGKAT PEMAHAMAN PERATURAN
PEMERINTAH NO. 23 TAHUN 2018, SANKSI PAJAK, DAN
SOSIALISASI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
UMKM (Studi Empiris Wajib Pajak UMKM Yang Terdaftar Di Dinas
Perindustrian, Perdagangan, Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah
Kabupaten Ponorogo)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Lisa Andriyani
NIM : 17441464
Program Studi : Akuntansi S1

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2022

**PENGARUH PENERAPAN, TINGKAT PEMAHAMAN PERATURAN
PEMERINTAH NO. 23 TAHUN 2018, SANKSI PAJAK, DAN
SOSIALISASI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
UMKM (Studi Empiris Wajib Pajak UMKM Yang Terdaftar Di Dinas
Perindustrian, Perdagangan, Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah
Kabupaten Ponorogo)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Lisa Andriyani
NIM : 17441464
Program Studi : Akuntansi S1

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2022

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Penerapan, Tingkat Pemahaman Peraturan pemerintah No. 23 Tahun 2018, Sanksi Pajak Dan Sosialisasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Studi Empiris Wajib Pajak Yang Terdaftar Di Dinas Perindustrian, Perdagangan, Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah Kabupaten Ponorogo)

Nama : Lisa Andriyani

NIM : 17441464

Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 16 November 1998

Program Studi : S1 Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Studi Strata Satu (S-1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Pembimbing I

(Ardyan Firdausi M, SE., M.Si)
NIDN. 0704128202

Ponorogo, 8 Juli 2022
Pembimbing II

(Titin Eka Ardiana, SE., M.Si)
NIDN. 0708028205

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

(Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si)
NIK. 19760508 200501 11

Dosen Penguji :

Ketua

(Ardyan Firdausi M, SE., M.Si)
NIDN. 0704128202

Sekretaris

(Iin Widyanti, SE., M.Ak)
NIDN. 0723038107

Anggota

(Nurul Hidayah, S.E., M.Ak)
NIDN. 0725058202

RINGKASAN

Lisa Andriyani (17441464)

Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh penerapan, tingkat Pemahaman Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018, sanksi pajak, dan sosialisasi pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM yang Terdaftar di KPP Pratama Ponorogo. Penerimaan pajak terbesar bersumber dari sektor UMKM karena pertumbuhan UMKM setiap tahunnya meningkat. Noviana, dkk (2020) menyatakan bahwa UMKM berperan cukup besar dalam pertumbuhan perekonomian di Indonesia, sehingga UMKM dijadikan penyumbang pajak terbesar dalam perekonomian dibandingkan dengan perusahaan besar. Menurut KPP Pratama Kabupaten Ponorogo, penerimaan pajak dari sektor UMKM yang didapat dari hasil pelaporan pajak pada tahun 2021 diperoleh penerimaan pajak sebesar Rp 4.142.097.465. Sebesar Rp 2.761.398.310 berasal dari wajib pajak badan. Dari jumlah tersebut sebanyak Rp 1.380.699.155 berasal dari wajib pajak UMKM. Populasi dalam penelitian ini adalah 38.387 wajib pajak yang terdaftar di Dinas Perindustrian, Perdagangan, Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah Kabupaten Ponorogo tahun 2021.

Penentuan sampel menggunakan rumus slovin dengan teknik pengambilan sampel menggunakan *snowball sampling*. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 99 wajib pajak UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Ponorogo. Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif dengan data primer yang berasal dari penyebaran kuesioner. Seluruh data yang telah dikumpulkan dalam penelitian ini dianalisis menggunakan model analisis regresi linier berganda dengan program SPSS. Tahapan pengujian dalam penelitian ini meliputi analisis statistik deskriptif, uji kualitas data, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, dan uji hipotesis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) penerapan PP No. 23 Tahun 2018 berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. (2) tingkat pemahaman PP No. 23 Tahun 2018 berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. (3) sanksi pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. (4) sosialisasi pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. (5) secara simultan penerapan PP No. 23 Tahun 2018, tingkat pemahaman PP No. 23 Tahun 2018, sanksi pajak dan sosialisasi pajak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM.

Kata kunci: Penerapan PP No. 23 Tahun 2018, Tingkat pemahaman PP No. 23 Tahun 2018, Sanksi pajak, Sosialisasi pajak, Kepatuhan wajib pajak UMKM.

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmanirrahiim,

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat sehat, rahmat serta karunia-Nya, sehingga dengan kesungguhan hati dan Ridho-Nyalah peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh Penerapan, Tingkat Pemahaman Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018, Sanksi Pajak, Dan Sosialisasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Studi Empiris Wajib Pajak UMKM Yang Terdaftar Di Dinas Perindustrian, Perdagangan, Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah Kabupaten Ponorogo)”. Skripsi ini merupakan sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada program studi Strata 1 (S-1) Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa peneitian ini masih banyak kekurangan berkat dukungan, bimbingan dan arahan dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan ucapan terimakasih sebesar-besarnya kepada :

1. Dr. Happy Susanto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan peneliti untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan peneliti untuk

dapat bergabung dalam keluarga besar Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

3. Dra Khusnatul Zulfa W, S.E., MM., Ak., CA selaku Kaprodi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Ardyan Firdausi Mustoffa, SE.,M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, masukan, dan arahan dengan penuh kesabaran dan ketlatenan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Titin Eka Ardiana, SE., MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, masukan, dan arahan dengan penuh kesabaran dan ketlatenan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan banyak bekal ilmu pengetahuan selama menempuh pendidikan tinggi di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
7. Seluruh responden dari UMKM Kabupaten Ponorogo yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
8. Kedua orang tua saya serta seluruh keluarga yang selalu memberikan doa, dukungan, serta semangat setiap harinya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh Mahasiswa/Mahasiswi Prodi S1 Akuntansi angkatan 2017, khususnya teman-teman dari kelas Akuntansi kelas C.

10. Seluruh pihak-pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu, terima kasih banyak atas bantuan dan semangatnya yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Dengan tulus dan ikhlas penulis hanya dapat membalas dengan ucapan terimakasih banyak, dan semoga niat baik mereka di ridhoi oleh Allah SWT. Peneliti menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan karena keterbatasan dan pengetahuan peneliti, untuk itu kritik dan saran yang membangun senantiasa peneliti harapkan demi perbaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT berkenan melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada berbagai pihak yang telah membantu dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti khususnya serta pembaca pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Ponorogo, 3 Juli 2022



(Lisa Andriyani)
NIM. 17441464

MOTTO

“Jangan bandingkan prosesmu dengan orang lain. Karena tak semua bunga tumbuh dan mekar bersamaan”

“Ali bin Abi Thalib pernah berkata bahwa angin tak berhembus untuk menggoyangkan pohon, namun untuk menguji kekuatan sang akar”



PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR

KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Instansi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 3 Juli 2022



(Lisa Andriyani)
NIM. 17441464



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
RINGKASAN.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
MOTTO.....	vii
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian	10
1.3.1. Tujuan Penelitian	10
1.3.2. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II.....	12
TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Pajak.....	12
2.1.2 UMKM.....	17
2.1.3 Penerapan Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018	20
2.1.4 Tingkat Pemahaman Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018	28
2.1.5 Sanksi Pajak Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	30
2.1.6 Sosialisasi Pajak.....	32
2.1.7 Kepatuhan Wajib Pajak.....	35
2.2 Penelitian Terdahulu.....	39
2.3 Kerangka Pemikiran.....	42

2.4	Hipotesis	43
2.4.1	Pengaruh Penerapan Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	43
2.4.2	Pengaruh Tingkat Pemahaman Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	44
2.4.3	Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	46
2.4.4	Pengaruh Sosialisasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	47
2.4.5	Pengaruh Penerapan, Tingkat Pemahaman PP No. 23 Tahun 2018, Sanksi Pajak dan Sosialisasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	48
BAB III.....		49
METODE PENELITIAN.....		49
3.1	Ruang Lingkup Penelitian	49
3.2	Populasi Dan Sampel Penelitian	50
3.2.1	Populasi Penelitian.....	50
3.2.2	Sampel Penelitian.....	50
3.3	Jenis Dan Metode Pengumpulan Data.....	51
3.3.1	Jenis Data	51
3.3.2	Metode Pengumpulan Data	51
3.4	Definisi Operasional Variabel.....	52
3.4.1	Variabel Independen	52
3.4.2	Variabel Dependen.....	55
3.5	Metode Analisis Data	55
3.5.1	Uji Statistik Deskriptif	56
3.5.2	Uji Kualitas Data	56
3.5.3	Uji Asumsi Klasik.....	57
3.5.4	Pengujian Hipotesis	58
BAB IV		61
HASIL DAN PEMBAHASAN		61
4.1	Hasil Penelitian	61
4.1.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	61

4.1.2	Hasil Pengumpulan Data.....	65
4.1.3	Statistik Deskriptif.....	66
4.1.4	Rekapitulasi Distribusi Frekuensi.....	73
4.1.5	Uji Kualitas Data	93
4.1.6	Uji Asumsi Klasik.....	98
4.1.7	Analisis Uji Statistik	102
4.1.7.1	Analisis Regresi Linier Berganda.....	102
4.1.8	Uji Hipotesis.....	105
4.2	Pembahasan	116
4.2.1	Pengaruh Penerapan PP No.23 Tahun 2018 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	120
4.2.2	Pengaruh Tingkat Pemahaman PP No. 23 Tahun 2018 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	123
4.2.3	Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	127
4.2.4	Pengaruh Sosialisasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	131
4.2.5	Pengaruh Penerapan, Tingkat Pemahaman PP No. 23 Tahun 2018, Sanksi Pajak dan Sosialisasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	134
4.2.6	Koefisien Determinasi (R^2)	136
BAB V	141
KESIMPULAN DAN SARAN	141
5.1	Kesimpulan.....	141
5.2	Keterbatasan	142
5.3	Saran.....	143
5.3.1	Bagi KPP Pratama Ponorogo.....	143
5.3.2	Bagi Wajib Pajak UMKM.....	144
5.3.3	Bagi Peneliti Selanjutnya	144
DAFTAR PUSTAKA	145

Tabel 1.1 Jumlah WP UMKM yang Terdaftar di KPP Kabupaten Ponorogo Tahun 2018-2021	4
Tabel 1.2 Realisasi Penerimaan Pajak UMKM Tahun 2018-2021	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	39
Tabel 3.1 Skala Likert	52
Tabel 4.1 Daftar UMKM	62
Tabel 4.2 Rekapitulasi Kuesioner yang Dapat Diolah	66
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	67
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	68
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	69
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	70
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	71
Tabel 4.8 Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Variabel Penerapan PP No.23 Tahun 2018	74
Tabel 4.9 Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Variabel Tingkat Pemahaman PP No.23 Tahun 2018	78
Tabel 4.10 Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Variabel Sanksi Pajak	82
Tabel 4.11 Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Variabel Sosialisasi Pajak	85
Tabel 4.12 Deskripsi Jawaban Responden Terhadap Variabel Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	89
Tabel 4.13 Hasil Uji Validitas	94
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas	96
Tabel 4.15 Hasil Uji Normalitas	98
Tabel 4.16 Hasil Uji Heteroskedastisitas	100
Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolinearitas	101

Tabel 4.18 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	103
Tabel 4.19 Hasil Uji T (Parsial).....	106
Tabel 4.20 Hasil Uji F.....	113
Tabel 4.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	115
Tabel 4.22 Pembahasan Hasil.....	116



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	42
Gambar 4. 1 Daerah Penerimaan dan Penolakan H0	108
Gambar 4. 2 Daerah Penerimaan dan Penolakan H0	109
Gambar 4. 3 Daerah Penerimaan dan Penolakan H0	111
Gambar 4. 4 Daerah Penerimaan dan Penolakan H0	112
Gambar 4. 5 Uji F Daerah Penerimaan dan Penolakan H0	114
Gambar 4.6 Grafik Rata-Rata Tanggapan Responden Penerapan PP No. 23 Tahun 2018 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	121
Gambar 4. 7 Grafik Rata-Rata Tanggapan Responden Tingkat Pemahaman PP No. 23 Tahun 2018 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	125
Gambar 4.8 Grafik Rata-Rata Tanggapan Responden Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	129
Gambar 4.9 Grafik Rata-Rata Tanggapan Responden Sosialisasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	132



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Kuesioner Penelitian	152
Lampiran 1.2 Surat Rekomendasi Penelitian	159
Lampiran 1.3 Data Identitas Responden	160
Lampiran 1.4 Data Jawaban Responden	163
Lampiran 1.5 Distribusi Frekuensi Jawaban Responden	178
Lampiran 1.6 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	190
Lampiran 1.7 Hasil Uji Validitas	191
Lampiran 1.8 Hasil Uji Reliabilitas	202
Lampiran 1.9 Hasil Uji Normalitas.....	207
Lampiran 1.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	208
Lampiran 1.11 Hasil Uji Multikolinieritas	209
Lampiran 1.12 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	210
Lampiran 1.13 Hasil Uji Hipotesis (Uji T, Uji F, dan Uji R^2).....	211
Lampiran 1.15 Berita Acara Bimbingan Skripsi	212

