

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,
SANKSI PERPAJAKAN DAN KEADILAN PERPAJAKAN
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
UMKM DI KOTA BEKASI UTARA**

SKRIPSI

Oleh:

Angelina Ayu Prasiwi

201910315209



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2023**

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,
SANKSI PERPAJAKAN DAN KEADILAN PERPAJAKAN
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
UMKM DI KOTA BEKASI UTARA**

SKRIPSI

Oleh:

Angelina Ayu Prasiwi

201910315209



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman Peraturan
Perpajakan, Sanksi Perpajakan dan
Keadilan Perpajakan Terhadap
Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota
Bekasi Utara

Nama Mahasiswa : Angelina Ayu Prasiwi

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315209

Program Studi/Fakultas : Ekonomi dan Bisnis/Akuntansi


Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 20 Juli 2023

Jakarta, 26 Juli 2023

MENYETUJUI,

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. David Pangaribuan, S.E., M.Si.

NIDN. 0425076803


Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA., M.Ak.

NIDN. 0328066301

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan,
Sanksi Perpajakan dan Keadilan Perpajakan
Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di
Kota Bekasi Utara

Nama Mahasiswa : Angelina Ayu Prasiwi

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315209

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 20 Juli 2023

Jakarta, 26 Juli 2023

MENGESAHKAN,

Ketua Penguji : Dr. Gilbert Rely, S.H., S.E., A.k., M.Ak.
NIDN. 0330036402

Sekretaris Tim
Penguji : Dr. Bambang Prayogo, Ak., MBA., CA.
NIDN. 0301056004

Penguji : Dr. David Pangaribuan, S.E, M.Si.
NIDN. 0425076803

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Akuntansi



Dr. Uswatun Khasanah, S.E., M.M., M.Ak.
NIDN. 0405077203

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Dewi Puspaningtyas Faeni, B.Sc., MBA.
NIDN. 0310036407

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi saya berjudul “Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan, Sanksi Perpajakan dan Keadilan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Bekasi Utara” merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain, kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah saya tuliskan secara jelas dan benar mengikuti kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan adanya kecurangan (plagiat) dalam skripsi ini, maka saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini untuk dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk *digital* maupun non *digital* dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 26 Juli 2023

Yang Membuat Pernyataan,



Angelina Ayu Prasiwi

201910315209

ABSTRAK

Angelina Ayu Prasiwi, 201910315209. Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan, Sanksi Perpajakan dan Keadilan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Bekasi Utara.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan, Sanksi Perpajakan dan Keadilan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Bekasi. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 624 di Kota Bekasi dengan sampel penelitian 100 sampel data. Pengumpulan data menggunakan teknik *non probability sampling*, dengan metode analisis data menggunakan regresi linear berganda dengan program SPSS 24.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa : (1) Pemahaman Peraturan Perpajakan berpengaruh positif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak; (2) Sanksi Perpajakan berpengaruh positif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak; (3) Keadilan Perpajakan berpengaruh positif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak; (4) Pemahaman Peraturan Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan Keadilan Perpajakan secara bersama-sama berpengaruh positif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.

Kata Kunci: *Pemahaman Perpajakan, Sanksi Perpajakan, Keadilan Perpajakan, Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.*

ABSTRACT

Angelina Ayu Prasiwi, 201910315209. The influence of understanding tax regulations, tax sanctions and tax justice on the compliance of MSME taxpayers in North Bekasi City.

This study aims to examine the effect of understanding for tax regulations, tax sanctions and tax justice on the compliance of MSME taxpayers in Bekasi City. The population used was 624 people in Bekasi City with 100 data samples. Data collection techniques used non-probability sampling, data analysis used multiple linear regression analysis with SPSS 24.

The results showed that: (1) Understanding of Tax Regulations has a positive effect on Taxpayer Compliance; (2) Tax sanctions have a positive effect on Taxpayer Compliance; (3) Tax Fairness has a positive effect on Taxpayer Compliance; (4) Understanding of Tax Regulations, Tax Sanctions, and Tax Fairness together have a positive effect on Taxpayer Compliance.

Keywords: *Understanding Taxation, Tax Sanctions, Tax Fairness, MSME Taxpayer Compliance.*

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah S.W.T berkat segala karunia dan ridho-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi “Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan Keadilan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Bekasi Utara”. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi syarat dalam menyelesaikan pendidikan Program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) Program Studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Penyusunan skripsi tentunya tidak lepas dari berbagai dukungan para pihak, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Irjen Pol. (Purn) Prof. Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.J., M.M. selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Dr. Dewi Puspaningtyas Faeni, B.Sc., MBA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Dr. Uswatun Khasanah, S.E., M.M., M.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Dr. David Pangaribuan, S.E., M.Si. dan Ibu Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing.
5. Bapak Guntoro dan Ibu Erni Sergiyati, selaku orang tua penulis.
6. Prayoga Hidayat, dan Salsabila Ayu Pramesti, selaku kakak dan adik penulis.
7. Seluruh keluarga besar dari ayanda dan ibunda.
8. Liana Anjelita Putri selaku sahabat dalam perkuliahan penulis.

8. Liana Anjelita Putri selaku sahabat dalam perkuliahan penulis.
9. Sahabat-sahabat dalam satu tim bimbingan dosen (Eriska, Ade Fitria, Rasya, Triyani, Maretha, Florenza, Fifit).

Penulis berharap dapat memberikan manfaat untuk tujuan penelitian selanjutnya, menyadari masih banyak kekurangan dan keterbatasan.

Jakarta, 26 Juli 2023

Yang membuat pernyataan,



Angelina Ayu Prasiwi

201910315209

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	10
1.4.2 Manfaat Praktis	11
1.5 Batasan Masalah	11
1.6 Sistematika Penulisan	11
BAB II TELAAH PUSTAKA.....	13
2.1 Telaah Teoritis	13
2.1.1 Teori Atribusi.....	13
2.1.2 Teori Kepatuhan.....	14
2.1.3 Perpajakan UMKM.....	15
2.1.4 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	16
2.2 Kepatuhan Wajib Pajak	18
2.3 Pemahaman Peraturan Perpajakan.....	19

2.4 Sanksi Perpajakan	21
2.5 Keadilan Perpajakan	23
2.6 Telaah Empiris	24
2.7 Kerangka Konseptual	29
2.8 Hipotesis	30
2.8.1 Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	30
2.8.2 Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	32
2.8.3 Pengaruh Keadilan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	33
2.8.4 Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan Keadilan Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib pajak	34
BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1 Desain Penelitian	36
3.2 Populasi dan Sampel.....	37
3.3 Jenis dan Sumber Data	39
3.3.1 Jenis Data	39
3.3.2 Sumber Data.....	41
3.4 Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukurannya	41
3.4.1 Definisi Operasional Variabel.....	41
3.4.2 Skala Pengukurannya	47
3.5 Metode Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	47
3.5.1 Analisis Deskriptif	48
3.5.2 Uji Instrumen Penelitian.....	49
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	50
3.5.4 Uji Regresi Linear.....	51
3.5.5 Uji Hipotesis.....	52

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	54
4.1 Gambaran Karakteristik Responden	54
4.2 Uji Statistik Deskriptif.....	56
4.2.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	56
4.3 Uji Kualitas Data	59
4.3.1 Uji Validitas	59
4.3.2 Uji Reabilitas.....	62
4.4 Uji Asumsi Klasik.....	63
4.4.1 Uji Normalitas.....	63
4.4.2 Uji Multikolinierisitas.....	66
4.4.3 Uji Heteroskedasitas	67
4.4.4 Uji Analisis Regresi Linear Berganda	68
4.5 Uji Hipotesis	69
4.5.1 Uji T (Uji Persial)	69
4.5.2 Uji F	71
4.5.3 Uji Koefisien Determinan (R ²).....	72
4.6 Pembahasan Hasil Penelitian	73
BAB V.....	79
PENUTUP.....	79
BAB V.....	79
5.1 Simpulan.....	79
5.2 Keterbatasan Penelitian	79
5.3 Saran	80
REFERENSI	82

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria UMKM	17
Tabel 2. 2 Hasil Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3. 1 Kriteria Pengambilan Sampel.....	38
Tabel 3. 2 Operasional Variabel	44
Tabel 3. 3 Pengukuran Variabel.....	47
Tabel 4. 1 Uji Statistik Deskriptif Pemahaman Peraturan Perpajakan	56
Tabel 4. 2 Uji Statistik Deskriptif Sanksi Perpajakan	57
Tabel 4. 3 Uji Statistik Deskriptif Keadilan Perpajakan	58
Tabel 4. 4 Uji Statistik Deskriptif Kepatuhan Wajib Pajak	59
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Pemahaman Peraturan Perpajakan (X1)	60
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Sanksi Perpajakan (X2)	61
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Keadilan Perpajakan (X3)	61
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak (Y)	62
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas.....	63
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas	65

Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinieritas.....	66
Tabel 4. 13 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	68
Tabel 4. 14 Uji Statistik t.....	70
Tabel 4. 15 Uji Statistik F	72
Tabel 4. 16 Uji Koefisien Determinasi	73



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 4 Rerangka Konseptual	30
Gambar 4. 1 Normal <i>Probability Plot</i>	64
Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedasitas.....	67

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Permohonan Pengisian Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 : Data Responden Penelitian
- Lampiran 3 : Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif
- Lampiran 4 : Uji Kualitas Data
- Lampiran 5 : Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda
- Lampiran 6 : Hasil Uji Hipotesis
- Lampiran 7 : R Tabel
- Lampiran 8 : T Tabel
- Lampiran 9 : F Tabel
- Lampiran 10 : Uji Referensi Skripsi
- Lampiran 11 : Uji Plagiat
- Lampiran 12 : Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi
- Lampiran 13 : Daftar Riwayat Hidup