

**DAMPAK KEBIJAKAN KENAIKAN TARIF PPN TERHADAP  
KEPATUHAN PAJAK  
(STUDI PADA PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN  
MENENGAH DI BEKASI)**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**Kusuma Hati Dwi Purwanti**

**201910315123**



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

**2023**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Dampak Kebijakan Kenaikan Tarif PPN  
Terhadap Kepatuhan Pajak  
(Studi Pada Pelaku Usaha Mikro Kecil dan  
Menengah di Bekasi)

Nama Mahasiswa : Kusuma Hati Dwi Purwanti

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315123

Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 21 Juli 2023

Jakarta, 27 Juli 2023

MENYETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Sumarno M., S.E., M.M  
NIDN. 0302127003



Dr. Idel Eprianto, S.E., M.M  
NIDN. 0331108301

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Dampak Kebijakan Kenaikan Tarif PPN  
Terhadap Kepatuhan Pajak  
(Studi Pada Pelaku Usaha Mikro Kecil dan  
Menengah di Bekasi)

Nama Mahasiswa : Kusuma Hati Dwi Purwanti  
Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315123  
Program Studi / Fakultas : Akuntansi / Ekonomi dan Bisnis  
Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 21 Juli 2023

Jakarta, 27 Juli 2023

MENGESAHKAN,

Ketua Penguji : Prof. Dr. Tri Widyastuti, S.E., Ak., M.M  
NIDN. 0323036401

Sekretaris Tim Penguji : Maidani, S.E., Ak., M.Ak  
NIDN. 0308038605

Penguji : Dr. Sumarno M. S.E., M.M  
NIDN. 0302127003



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 yang berjudul Dampak Kebijakan Kenaikan Tarif PPN terhadap Kepatuhan Pajak (Studi Pada Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Bekasi) ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan kesalahan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini 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 dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 05 Juli 2023

Yang membuat pernyataan



Kusuma Hati Dwi Purwanti

201910315123

## LEMBAR PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji dan syukur kepada Allah SWT. Karena hanya atas izin dan karunia-Nyalah maka skripsi ini dapat dibuat dan sesuai dengan tepat waktunya. Puji syukur yang tak terhingga pada Allah Subhanahu Wa Ta'ala penguasa alam yang meridhoi dan mengabulkan segala doa.

Dengan perasaan rendah hati dan sebagai tanda bukti, hormat rasa Terima kasih yang tidak terhingga kupersembahkan skripsi ini kupersembahkan skripsi ini kepada Ibu (Miati) dan Ayah (Purwanto) yang telah memberikan kasih sayang, secara dukungan ridho dan cinta kasih untuk kesuksesan saya, dan keberhasilan dalam penulisan skripsi ini, ucapan terima kasih saya tak akan pernah cukup untuk membahas kebaikan orang tuaku maka skripsi ini kupersembahkan untuk ibu dan ayah semoga seberkas kertas ini dapat hadirkan senyum di wajah yang hari mulai dihiasi waktu. Seminggu ini menjadi langkah awal yang membuat ibu dan ayah bahagia karena ku sadar selama ini belum bisa berbuat lebih, untuk Ibu dan Ayah yang selalu membuat termotivasi dan selalu memberikan kasih sayang, selalu mendoakanku, selalu menasehatiku serta selalu meridhoiku hal yang lebih baik titik Terima kasih Ibu dan Terimakasih Ayah.

Terimakasih untuk diri saya sendiri yang telah berjuang sejauh ini untuk tidak menyerah dalam kondisi apapun sehingga telah tuntasnya skripsi saya di manatitik terendah yang saya alami dan berupaya untuk selalu menjadi yang terbaik bagi orang tersayang dan menyayangi saya.

## ABSTRAK

**Kusuma Hati Dwi Purwanti. 201910315123.** Dampak Kebijakan Kenaikan Tarif PPN terhadap Kepatuhan Pajak (Studi Pada Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Bekasi)

Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui dampak harga jual dan tingkat penjualan dalam kebijakan kenaikan tarif PPN terhadap kepatuhan pajak di Bekasi yang dilakukan pada pelaku usaha mikro kecil dan menengah.

Metode yang digunakan adalah kuantitatif. Populasi sebanyak 6.048 orang yang merupakan pelaku UMKM yang bertempat tinggal di Bekasi dengan jumlah, dan teknik pengumpulan data dengan metode angket (kuesioner). Pengujian hipotesis dilakukan dengan menggunakan spss versi 26. Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa harga jual berpengaruh secara positif terhadap kepatuhan pajak di Bekasi, sedangkan tingkat penjualan tidak berpengaruh secara positif dan secara simultan kedua variabel tersebut berpengaruh secara positif terhadap kepatuhan pajak. Pada uji koefisien determinasi variabel independen terhadap variabel dependen memiliki pengaruh sebesar 0,612 atau 61,2%, sedangkan 38,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti.

**Kata Kunci:** Pajak Pertambahan Nilai, Harga Jual, Tingkat Penjualan, Kepatuhan Pajak

## ***ABSTRACT***

**Kusuma Hati Dwi Purwanti. 201910315123** *The Impact of the VAT Rate Increase Policy on Tax Compliance (Study on Micro, Small and Medium Enterprises in Bekasi)*

*This study aims to determine the impact of selling prices and sales levels in the VAT rate increase policy on tax compliance in Bekasi which is carried out on micro, small and medium enterprises.*

*The method used is quantitative. The population is 6,048 people who are MSME players who live in Bekasi with the number, and the data collection technique is the questionnaire method. Hypothesis testing was carried out using spss version 26. The results of the study partially show that selling price has a positive effect on tax compliance in Bekasi, while the level of sales has no positive effect and simultaneously the two variables have a positive effect on tax compliance. In the coefficient of determination test, the independent variable on the dependent variable has an influence of 0.612 or 61.2%, while 38.8% is influenced by other variables not examined.*

*Keywords: Value Added Tax, Selling Price, Sales Level, Tax Compliance*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Skripsi ini ditulis untuk memenuhi salah satu syarat tugas akhir untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Pada kesempatan kali ini saya akan menyampaikan banyak rasa terimakasih yang besar kepada berbagai pihak yang telah membantu saya dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Mereka adalah:

1. Irjen Pol (Purn) Prof. Dr. Drs. Bambang Karsono, S.H., M.M. Selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Dr. Dewi Puspaningtyas Faeni, B.Sc., MBA Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Dr. Uswatun Khasanah, SE., M.M., M.Ak. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Dr. Sumarno M., S.E., M.M. Selaku Dosen Pembimbing I Skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi.
5. Dr. Idel Eprianto, S.E., M.M. Selaku Dosen Pembimbing II Skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi.



6. Kepada orang tua saya Bapak Purwanto dan Ibu Miati, kakak saya, adik saya dan keluarga yang selalu mendukung dan senantiasa mendoakan saya dalam setiap langkah yang saya jalani.
  7. Kepada Roni Fadillah Rahman yang selalu menemani dan telah memberikan dukungan, semangat, dan senantiasa sabar menghadapi saya, terima kasih telah menjadi bagian perjalanan saya hingga penyusunan skripsi ini.
  8. Kepada teman – teman saya, Sella, Salwa, Dina, Eriska, Aprilia, Bathara, Mikail yang telah mensupport saya dalam menyelesaikan tugas akhir saya ini.
  9. Kepada teman-teman seperbimbingan saya yang telah membantu saya dalam memberikan informasi terkait penyusunan skripsi ini.
- Saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saya sangat mengharapkan masukan dari berbagai pihak, demi perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 05 Juli 2023

Penulis

Kusuma Hati Dwi Purwanti

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERSEMBAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b><i>ABSTRACT</i> .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR DIAGRAM .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Batasan Masalah.....	8
1.6 Sistematika Tugas Akhir .....	8

<b>BAB II TELAAH PUSTAKA .....</b>	<b>10</b>
2.1 Telaah Teoritis.....	10
2.1.1 Teori Kebijakan Pajak .....	10
2.1.2 Teori Atribusi Internal .....	10
2.1.3 Pajak.....	11
2.1.4 Pajak Pertambahan Nilai ( <i>Value-added Tax</i> ).....	11
2.1.4.1 Definisi Pajak Pertambahan Nilai.....	11
2.1.4.2 Jenis Barang dan Jasa yang tidak dikenai PPN.....	13
2.1.4.3 Subjek Pajak Pertambahan Nilai.....	15
2.1.4.4 Undang-Undang Nomor 7 Tahun 2021 Pasal 7.....	15
2.1.4.5 Dasar Pengenaan Pajak dan Pelaporan Pajak Pertambahan Nilai .....	16
2.1.4.6 Mekanisme Pengkreditan Pajak Masukan .....	18
2.1.5 Kepatuhan Pajak.....	19
2.1.6 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	20
2.1.6.1 Definisi Usaha Mikro Kecil dan Menengah .....	20
2.1.6.2 Kriteria Pelaku Usaha Kecil dan Menengah.....	20
2.1.7 Harga Jual.....	21
2.1.8 Tingkat Penjualan.....	22
2.2 Telaah Empiris .....	23
2.3 Kerangka Konseptual .....	29

2.4 Hipotesis .....	29
2.4.1 Dampak antara harga jual dalam kenaikan tarif PPN terhadap kepatuhan pajak.....	29
2.4.2 Dampak antara tingkat penjualan dalam kenaikan tarif PPN terhadap kepatuhan pajak .....	30
2.4.3 Dampak antara harga jual dan tingkat penjualan dalam kenaikan tarif PPN terhadap kepatuhan pajak .....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
3.1 Desain Penelitian .....	33
3.2 Populasi dan Sampel .....	33
3.2.1 Populasi Penelitian.....	33
3.2.2 Sampel Penelitian .....	34
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	35
3.3.1 Jenis Data.....	35
3.3.2 Sumber Data .....	35
3.4 Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukurannya.....	35
3.4.1 Variabel Dependen .....	35
3.4.2 Variabel Independen .....	38
3.5 Metode Analisis Data .....	39
3.5.1 Statistik Deskriptif .....	39

3.5.2 Uji Intrumen Penelitian.....	39
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	40
3.5.4 Uji Hipotesis .....	42
3.5.5 Analisis Regresi Linear Berganda .....	45
<b>BAB IV .....</b>	<b>46</b>
<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>46</b>
4.1 Gambaran Karakteristik Responden.....	46
4.2 Uji Statistik Deskriptif.....	51
4.2.1 Statistik Deskriptif .....	51
4.3 Uji Instrumen Penelitian.....	53
4.3.1 Uji Validitas.....	53
4.3.2 Uji Reliabilitas .....	56
4.4 Uji Asumsi Klasik .....	58
4.4.1 Uji Normalitas.....	58
4.4.2 Uji Multikolinieritas .....	60
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas .....	60
4.5 Analisis Regresi Linear Berganda.....	61
4.6 Uji Hipotesis.....	62
4.6.1 Uji Parsial (Uji T) .....	62
4.6.2 Uji Simultan (Uji F).....	64

4.6.3 Uji Koefisien Determinasi ( <b>R<sup>2</sup></b> ) .....	65
4.7 Pembahasan Hasil Penelitian.....	66
<b>BAB V.....</b>	<b>69</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>69</b>
5.1 Kesimpulan.....	69
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	70
5.3 Saran Penelitian .....	70
<b>REFERENSI.....</b>	<b>72</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Jenis Usaha Mikro Kecil dan Menengah .....	21
Tabel 2.2 Telaah Empiris .....	23
Tabel 3.1 Variabel Operasional.....	36
Tabel 4.1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	46
Tabel 4.2 Data Statistik Deskriptif Variabel Harga Jual.....	51
Tabel 4.3 Data Statistik Deskriptif Variabel Tingkat Penjualan.....	52
Tabel 4.4 Data Statistik Deskriptif Variabel Kepatuhan Pajak.....	52
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Harga Jual .....	54
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Tingkat Penjualan .....	54
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel Kepatuhan Pajak.....	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Harga Jual.....	57
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Tingkat Penjualan.....	57
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Kepatuhan Pajak.....	57
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas .....	59
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinieritas .....	60
Tabel 4.13 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	61
Tabel 4.14 Hasil Uji Statistik T.....	63
Tabel 4.15 Hasil Uji Simultan (UJI F).....	64
Tabel 4.16 Tabel Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	65

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	29
Gambar 4.1 Normal Probability Plot .....	58
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	60





## DAFTAR DIAGRAM

Diagram 4.1 Data Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	47
Diagram 4.2 Data Responden Berdasarkan Usia .....	48
Diagram 4.3 Data Responden Berdasarkan Lama Usaha .....	48
Diagram 4.4 Data Responden Berdasarkan Lama Menjadi Wajib Pajak .....	49
Diagram 4.5 Data Responden Berdasarkan Omset Per Tahun .....	50
Diagram 4.6 Data Responden Berdasarkan Status.....	50

