

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, PERUBAHAN
TARIF, SERTA MODERNISASI SISTEM TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM SELAMA
PANDEMI *COVID-19*
(STUDI EMPIRIS PADA KPP PRATAMA BEKASI UTARA)**

SKRIPSI

**Oleh :
Sylvia Nurvanny Pra Cahyo
201810315025**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2022**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Pendapatan, Perubahan Tarif, Serta Modernisasi Sistem Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Selama Pandemi *Covid-19* (Studi Empiris Pada KPP Pratama Bekasi Utara)

Nama Mahasiswa : Sylvia Nurvanny Pra Cahyo

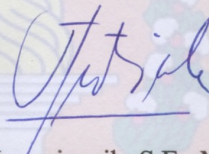
Nomor Pokok Mahasiswa : 201810315025

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 19 Januari 2022

Jakarta, 27 Januari 2022

MENYETUJUI,
Pembimbing



Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si.,

NIDN. 0302016002

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Pendapatan, Perubahan Tarif, Serta Modernisasi Sistem Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Selama Pandemi *Covid-19* (Studi Empiris Pada KPP Pratama Bekasi Utara)

Nama Mahasiswa : Sylvia Nurvanny Pra Cahyo

Nomor Pokok Mahasiswa : 201810315025

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 19 Januari 2022

Jakarta, 27 Januari 2022

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Adelina Suryati, S.E., M.Ak., CMA., CBV
NIDN. 0328107103

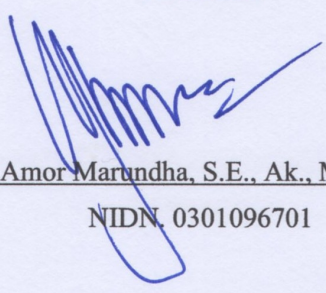
Penguji I : Tutiék Yoganingsih, S.E., M.Si
NIDN. 0302016002


Penguji II : Wirawan Widjanarko, S.E., Ak., M.M., MBA., CMA
NIDN. 0322086605

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Akuntansi

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA
NIDN. 0301096701


Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP
NIDN. 0318107101

KATA PENGANTAR

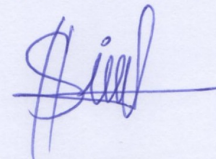
Puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, kepada penulis untuk menyelesaikan penyusunan Skripsi ini. Atas berkat rahmat dan pertolongan Allah yang maha kuasa Skripsi ini selesai tepat waktu Penyusunan Skripsi ini adalah salah satu syarat yang harus dipenuhi guna mencapai syarat kelulusan dalam memperoleh gelar Sarjana Akutansi (S.Ak). Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu, dan rasa hormat penulis hanturkan kepada :

1. Bapak Irjen Pol (Purn) Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.H., M.M selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Ibu Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Ibu Prof. Dr. Nera Marinda Machdar, SE Ak., Pg. Dipl. Bus., Mcom (Acctg)., CA., CSRS., CSRA., CSP., BKP selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Bapak Dr. Wastam Wahyu Hidayat, S.E, M.M selaku Wakil Dekan 2 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
5. Bapak Ery Teguh Prasetyo, S.E, M.M selaku Wakil Dekan 3 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
6. Bapak Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akutansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
7. Bapak Panata Bangar Hasioan S, S.E., M.Si., Ak., CA.,CPA selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan arahan dan motivasi selama kuliah.
8. Ibu Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si Selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan banyak masukan dan arahan yang sangat berarti bagi penyusunan Skripsi. Terimakasih atas waktu, tenaga dan semua ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
9. Ibu Adelina Suryati, S.E., M.Ak., CMA., CBV selaku Dosen Penguji yang telah memberikan arahan dan masukan yang sangat berarti bagi penyusunan skripsi ini.

10. Bapak Wirawan Widjanarko, S.E., Ak., M.M., MBA., CMA selaku Dosen Penguji yang telah memberikan arahan dan masukan yang sangat berarti bagi penyusunan skripsi ini.
11. Seluruh Dosen Prodi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang telah memberikan banyak ilmunya kepada penulis selama kuliah.
12. Orang Tuaku tersayang, yaitu Bundaku Christina Vanny, Ayahku Khondirin, Eyangku Alm. Ali Santoso dan Sumarni yang telah membesarkanku dengan penuh kasih sayang, selalu memberikan doa, motivasi dan semangat dalam mengerjakan skripsi ini.
13. Saudara kesayanganku, Adikku Aroyan, Rani dan Rindra yang selalu memberikan doa, hadiah, dan semangat dalam mengerjakan skripsi ini.
14. Sahabat kesayanganku, Ines, Mumun, dan Yolanda yang selalu memberikan dukungan, motivasi, doa dan selalu mendengarkan keluh kesahku selama mengerjakan skripsi.
15. Teruntuk teman-temanku Rakyat Jelita, Farah, Ijul, Ndut, Wina, dan Nilam terimakasih atas semangat, dukungan, dan supportnya. Terimakasih selama 3,5 tahun nya selalu bersama-sama dalam suka dan duka, kita hebat.
16. Diri sendiri, terimakasih ya sudah berjuang dan berjalan sampai sejauh ini dan terimakasih karena kamu tidak pernah menyerah untuk jadi orang hebat.

Akhir kata, penulis berharap semoga Skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan bagi semua pihak yang telah membaca, penulis dengan senang hati menerima saran dan kritik dari para pembaca untuk penyempurnaan Skripsi yang akan dibuat penulis selanjutnya.

Jakarta, 27 Januari 2022



Sylvia Nurvanny Pra Cahyo

ABSTRAK

Sylvia Nurvanny Pra Cahyo, 201810315025. Pengaruh Tingkat Pendapatan, Perubahan Tarif, serta Modernisasi Sistem Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Selama Pandemi *Covid-19* (Studi Empiris Pada KPP Pratama Bekasi Utara).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat pendapatan, perubahan tarif dan modernisasi sistem terhadap kepatuhan wajib pajak selama pandemi *covid-19* pada KPP Pratama Bekasi Utara. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuesioner. Populasi dalam penelitian ini adalah Wajib Pajak UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Bekasi Utara. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *simple random sampling* dengan jumlah sampel 100 responden dengan menggunakan aplikasi SPSS versi 25. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel tingkat pendapatan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM yaitu $0,000 < 0,05$ berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM selama pandemi *covid-19* pada KPP Pratama Bekasi Utara, variabel perubahan tarif terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM yaitu $0,003 < 0,05$ berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM selama pandemi *covid-19* pada KPP Pratama Bekasi Utara, sedangkan variabel modernisasi sistem terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM yaitu $0,873 > 0,05$ tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM selama pandemi *covid-19* pada KPP Pratama Bekasi Utara.

Kata kunci: Tingkat Pendapatan, Perubahan Tarif, Modernisasi Sistem, Kepatuhan Wajib Pajak UMKM, Selama Pandemi *Covid-19*

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Sylvia Nurvanny Pra Cahyo
NPM : 201810315025
Tempat, Tanggal Lahir : Bekasi, 30 Januari 2001
Alamat : Kp. Karang Mulya RT007/RW008, Karang Satria,
Bekasi Utara

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul **Pengaruh Tingkat Pendapatan, Perubahan Tarif, Serta Modernisasi Sistem Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Selama Pandemi Covid-19 (Studi Empiris Pada KPP Pratama Bekasi Utara)** 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 adanya kecurangan 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, 27 Januari 2022

Ya
Y
taan,
1000
SEPLUH RIBU RUPIAH
TEL
METERAL
PEMBEL
54BAJX672914005

Sylvia Nurvanny Pra Cahyo

201810315025

ABSTRACT

Sylvia Nurvanny Pra Cahyo, 201810315025. The Effect of Income Levels, Tariff Changes, and System Modernization on MSME Taxpayer Compliance During the Covid-19 Pandemic (Empirical Study on KPP Pratama North Bekasi).

This study aims to determine the effect of income levels, tariff changes and system modernization on taxpayer compliance during the covid-19 pandemic at KPP Pratama Bekasi Utara. The data collection method used in this study was a questionnaire. The population in this study were MSME taxpayers registered at the KPP Pratama, North Bekasi. The sampling technique used is simple random sampling with a sample of 100 respondents using the SPSS version 25 application. The results of this study indicate that the variable income level on MSME taxpayer compliance, namely $0.000 < 0.05$ has a positive and significant effect on MSME taxpayer compliance during the covid-19 pandemic at KPP Pratama Bekasi Utara, the variable rate change on MSME taxpayer compliance, namely $0.003 < 0.05$ had a positive and significant effect on MSME taxpayer compliance during the covid-19 pandemic at KPP Pratama North Bekasi, while the system modernization variable on compliance MSME taxpayers, namely $0.873 > 0.05$, had no effect on MSME taxpayer compliance during the COVID-19 pandemic at KPP Pratama, North Bekasi.

Keywords: *Income Level, Tariff Change, System Modernization, MSME Taxpayer Compliance, During the Covid-19 Pandemic*

DAFTAR ISI

| | |
|---|-----------|
| LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING | ii |
| LEMBAR PENGESAHAN | iii |
| LEMBAR PERNYATAAN | iv |
| ABSTRAK | v |
| <i>ABSTRACT</i> | vi |
| KATA PENGANTAR..... | vii |
| DAFTAR ISI..... | ix |
| DAFTAR TABEL | xiii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN | xv |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang..... | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah..... | 6 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 6 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 7 |
| 1.4.1 Secara Teoritis | 7 |
| 1.4.2 Secara Praktis..... | 7 |
| 1.5 Batasan Masalah | 8 |
| 1.6 Sistematika Penulisan | 8 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 10 |
| 2.1 Landasan Teori | 10 |
| 2.1.1 Teori Atribusi..... | 10 |
| 2.1.2 Teori <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM)..... | 10 |

| | | |
|--|---|-----------|
| 2.2 | Pajak | 11 |
| 2.2.1 | Definisi Pajak..... | 11 |
| 2.2.2 | Fungsi Pajak..... | 11 |
| 2.2.3 | Jenis-jenis Pajak..... | 12 |
| 2.2.4 | Tata Cara Pemungutan Pajak | 13 |
| 2.3 | Usaha Mikro Kecil dan Menengah | 14 |
| 2.3.1 | Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah | 14 |
| 2.3.2 | Kriteria Usaha Mikro Kecil dan Menengah..... | 15 |
| 2.4 | Kepatuhan Wajib Pajak | 16 |
| 2.5 | Tingkat Pendapatan | 17 |
| 2.6 | Perubahan Tarif | 17 |
| 2.7 | Modernisasi Sistem Perpajakan..... | 18 |
| 2.8 | Hasil Peneliti Terdahulu | 20 |
| 2.9 | Kerangka Pemikiran | 23 |
| 2.10 | Hipotesis | 24 |
| 2.10.1 | Pengaruh Tingkat Pendapatan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM..... | 24 |
| 2.10.2 | Pengaruh Perubahan Tarif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM | 25 |
| 2.10.3 | Pengaruh Modernisasi Sistem Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM..... | 25 |
| 2.10.4 | Pengaruh Tingkat Pendapatan, Perubahan Tarif, Modernisasi Sistem Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM | 26 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN | | 28 |
| 3.1 | Desain Penelitian | 28 |
| 3.2 | Tahapan Penelitian..... | 28 |

| | | |
|--|--|-----------|
| 3.3 | Model Konseptual Penelitian..... | 30 |
| 3.4 | Operasional Variabel | 30 |
| 3.5 | Waktu dan Tempat Penelitian..... | 32 |
| 3.6 | Metode Penelitian | 33 |
| 3.7 | Populasi dan Sampel..... | 33 |
| 3.7.1 | Populasi..... | 33 |
| 3.7.2 | Sampel | 33 |
| 3.8 | Teknik Pengumpulan Data | 34 |
| 3.9 | Metode Analisis Data | 34 |
| 3.9.1 | Uji Validitas dan Reliabilitas | 34 |
| 3.9.2 | Uji Asumsi Klasik..... | 35 |
| 3.9.3 | Uji Hipotesis | 36 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | | 38 |
| 4.1 | Profil KPP Pratama Bekasi Utara | 38 |
| 4.1.1 | Sejarah KPP Pratama Bekasi Utara | 38 |
| 4.1.2 | Visi dan Misi KPP Pratama Bekasi Utara | 38 |
| 4.1.3 | Wilayah Kerja KPP Pratama Bekasi Utara..... | 38 |
| 4.1.4 | Struktur Organisasi KPP Pratama Bekasi Utara | 40 |
| 4.2 | Hasil Pengumpulan Data | 40 |
| 4.2.1 | Gambaran Umum Objek Penelitian..... | 40 |
| 4.3 | Penyebaran dan Pengumpulan Kuesioner | 41 |
| 4.3.1 | Identitas Responden | 41 |
| 4.3.2 | Uji Instrumen Data..... | 45 |
| 4.3.2.1 | Uji Validitas | 45 |
| 4.3.2.2 | Uji Reliabilitas | 46 |

| | |
|---|-----------|
| 4.3.3 Uji Asumsi Klasik..... | 46 |
| 4.3.3.1 Uji Normalitas..... | 46 |
| 4.3.3.2 Uji Multikolinieritas..... | 48 |
| 4.3.3.3 Uji Heteroskedastisitas..... | 49 |
| 4.3.4 Uji Regresi Linier Berganda | 50 |
| 4.3.5 Uji Hipotesis | 52 |
| 4.3.5.1 Uji Koefisien Determinan (R^2)..... | 52 |
| 4.3.5.2 Uji T | 52 |
| 4.3.5.3 Uji F | 54 |
| 4.4 Pembahasan | 55 |
| BAB V PENUTUP..... | 59 |
| 5.1 Kesimpulan..... | 59 |
| 5.2 Implikasi Manajerial..... | 60 |
| DAFTAR PUSTAKA | |
| LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1. 1 Penerimaan Pajak Pada APBN Tahun 2016-2020..... | 1 |
| Tabel 1. 2 Jumlah UMKM di Indonesia | 2 |
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu | 20 |
| Tabel 3. 1 Instrumen Penelitian | 31 |
| Tabel 3. 2 Skedul Waktu Penelitian..... | 32 |
| Tabel 4. 1 Hasil Penyebaran dan Penerimaan Kusioner | 41 |
| Tabel 4. 2 Data Responden berdasarkan Jenis Kelamin | 42 |
| Tabel 4. 3 Data Responden berdasarkan Usia..... | 43 |
| Tabel 4. 4 Data Responden berdasarkan Jenis Usaha | 44 |
| Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas..... | 45 |
| Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas | 46 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas | 47 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas..... | 49 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 50 |
| Tabel 4. 10 Hasil Persamaan Regresi..... | 51 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) | 52 |
| Tabel 4. 12 Hasil Uji T..... | 53 |
| Tabel 4. 13 Hasil Uji F..... | 54 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran..... | 24 |
| Gambar 3. 1 Tahapan Penelitian..... | 29 |
| Gambar 3. 2 Model Konseptual..... | 30 |
| Gambar 4. 1 Struktur Organisasi KPP Pratama Bekasi Utara..... | 40 |
| Gambar 4. 2 Diagram Responden Berdasarkan Jenis Kelamin..... | 42 |
| Gambar 4. 3 Diagram Responden Berdasarkan Usia..... | 43 |
| Gambar 4. 4 Diagram Responden Berdasarkan Jenis Usaha..... | 44 |
| Gambar 4. 5 Hasil Uji Normalitas..... | 48 |



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian

Lampiran 2. Rekapitan Hasil Penelitian

Lampiran 3. Hasil Uji-uji SPSS

Lampiran 4. R Tabel

Lampiran 5. T Tabel

Lampiran 6. F Tabel

Lampiran 7. Surat Izin Riset

Lampiran 8. Buku Bimbingan

Lampiran 9. Uji Referensi

Lampiran 10. Uji Plagiarisme

Lampiran 11. Daftar Riwayat Hidup

