

**PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, SANKSI, DAN
PERSEPSI TARIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) DI
WILAYAH KABUPATEN BEKASI**

SKRIPSI

Oleh :

Gustini Sianturi

202010315062



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2024**

**PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, SANKSI, DAN
PERSEPSI TARIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM) DI
WILAYAH KABUPATEN BEKASI**

SKRIPSI

Oleh :

Gustini Sianturi

202010315062



PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI BISNIS

UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA

2024

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Pemahaman Peraturan Perpajakan, Sanksi,
dan Persepsi Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan
Wajib Pajak Usaha Mikro Kecil Menengah
(UMKM) di Wilayah Kabupaten Bekasi

Nama Mahasiswa : Gustini Sianturi

Nomor Pokok Mahasiswa : 202010315062

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 25 Januari 2024



Jakarta, 01 Februari 2024

MENYETUJUI,

Pembimbing I

Pembimbing II

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

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

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pemahaman Peraturan Perpajakan, Sanksi, Dan Persepsi Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Wilayah Kabupaten Bekasi.

Nama Mahasiswa : Gustini Sianturi

Nomor Pokok Mahasiswa : 202010315062

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/ Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 25 Januari 2024

Jakarta, 01 Februari 2024

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Dr. Tutty Nuryati, S.E., M.Ak
NIDN: 0321056501

Sekretaris Tim Penguji : Elia Rossa, S.E., M.Si., Ak., CA
NIDN: 0313046501

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







MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Akuntansi

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis


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


Prof. Dr. Istaningsih, S.E., M.S.Ak
NIDN : 0318107101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul “Pemahaman Peraturan Perpajakan, Sanksi dan Persepsi Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro Kecil Menengah di Wilayah Kabupaten Bekasi” ini adalah benar-benar merupakan hasil karya 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 kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan berlaku.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikan melalui Internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 01 Februari 2024
Yang membuat pernyataan,



Gustini Sianturi
202010315062

ABSTRAK

Gustini Sianturi. 202010315062. Pemahaman Peraturan Perpajakan, Sanksi dan Persepsi Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro Kecil Menengah di Wilayah Kabupaten Bekasi.

Tujuan penelitian ini yaitu menguji dan menganalisis pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan, Sanksi dan Persepsi Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro Kecil Menengah di Wilayah Kabupaten Bekasi. Metode penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif, dengan jenis dan sumber data yaitu data primer yang diperoleh dari hasil pengisian kuesioner kepada 100 responden. Software yang digunakan pada penelitian ini adalah Smart PLS yang terdiri dari terdiri dari teknik analisis *inner* model dan *outer* model. Hasil penelitian ini menunjukkan pemahaman peraturan perpajakan berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak, sanksi pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak, persepsi tarif pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata kunci: kepatuhan wajib pajak, pemahaman peraturan perpajakan, sanksi, persepsi tarif pajak.

ABSTRACT

Gustini Sianturi. 202010315062. *Understanding Tax Regulations, Sanctions and Perceptions of Tax Rates on Taxpayer Compliance in Micro, Small and Medium Enterprises in the Bekasi Regency Area.*

The aim of this research is to test and analyze the influence of understanding tax regulations, sanctions and perceptions of tax rates on taxpayer compliance in micro, small and medium enterprises in the Bekasi Regency area. This research method uses quantitative research methods, with the type and source of data, namely primary data obtained from filling out questionnaires with 100 respondents. The software used in this research is Smart PLS which consists of inner model and outer model analysis techniques. The results of this research show that understanding tax regulations influences taxpayer compliance, tax sanctions influence taxpayer compliance, perceptions of tax rates influence taxpayer compliance.

Key words: *taxpayer compliance, understanding of tax regulations, sanctions, perception of tax rates*

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat, rahmat dan karuniaNya, sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan baik, yang berjudul **“Pemahaman Peraturan Perpajakan, Sanksi dan Persepsi Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM”**.

Penulisan proposal skripsi ini dilakukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Dalam proses penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa tanpa bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak sangatlah sulit untuk menyelesaikan proposal skripsi ini. Untuk itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Irjen Pol. (Purn) Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.H., M.M. selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Prof. Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Dr. Sumarno M., S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya dan selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah membantu dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi.
4. Dr. Tutty Nuryati, S.E., M.Ak selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya serta selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis.

5. Para Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang selama ini telah berjasa mengajar dan memberi ilmu dalam setiap mata kuliah kepada penulis.
6. Ibu Rusdaya Sinaga dan Bapak Koster Sianturi, selaku orang tua yang selalu mendoakan dan semangat serta memberikan dukungan baik moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini.
7. Kepada Dedy Rahaningmas sebagai partner spesial saya, terima kasih telah menemani, meluangkan waktunya, mendukung atau menghibur dalam kesedihan dan memberi semangat untuk terus maju demi meraih impian saya
8. Teman - teman seperjuangan penulis, Fiona Kristy, Magdalena Belinda Eduard, Kezia Eveline Silaen, Widhya Nur Enjelina, Gifara Ismatun Naili, Khairunisa Mulyati dan serta teman-teman Akuntansi kelas 7A01 yang saling memberikan semangat dan motivasi.

Jakarta, 01 Februari 2024



Gustini Sianturi

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR RUMUS	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Sistematika Penulisan	9
BAB II TELAAH PUSTAKA	12
2.1 Telaah Teoritis	12
2.1.1 <i>Theory of Planned Behaviour</i> (TPB)	12
2.1.2 Pajak	13
2.1.3 Pemahaman Peraturan Perpajakan	14
2.1.4 Sanksi Pajak	15
2.1.5 Persepsi Tarif Pajak	16
2.1.6 Kepatuhan Wajib Pajak	16
2.2 Telaah Empiris	17
2.3 Kerangka Konseptual	23
2.4 Hipotesis	24

2.4.1	Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	24
2.4.2	Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	24
2.4.3	Pengaruh Persepsi Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	25
BAB III METODE PENELITIAN		26
3.1	Desain Penelitian	26
3.2	Populasi dan Sampel	26
3.2.1	Populasi	26
3.2.2	Sampel.....	27
3.3	Jenis Sumber Data	28
3.4	Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukurannya.....	29
3.4.1	Variabel Dependen.....	29
3.4.2	Variabel Independen	30
3.5	Metode Analisa Data	35
3.5.1	Analisis Deskriptif	35
3.5.2	Analisis Verifikatif.....	37
3.6	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	37
3.6.1	Uji Validitas	37
3.6.2	Uji Reabilitas.....	37
3.7	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	38
3.7.1	Koefisien Determinasi atau <i>R-Square</i> (<i>R²</i>)	38
3.7.2	Uji Kecocokan Model (<i>Goodness Of Fit</i>)	38
3.8	Pengujian Hipotesis	40
3.8.1	Uji t	40
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN		42
4.1	Hasil Pengumpulan Data	42
4.2.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	42
4.2	Hasil Penelitian.....	44
4.2.1	Penyebaran dan Pengembalian Kuesioner	45
4.2.2	Gambaran Umum Indetitas Responden	45
4.3	Statistik Deskriptif.....	48

4.3.1	Distribusi Jawaban Variabel Kepatuhan Wajib Pajak	49
4.3.2	Distribusi Jawaban Variabel Pemahaman Peraturan Perpajakan... ..	50
4.3.3	Distribusi Jawaban Variabel Sanksi Pajak.....	53
4.3.4	Distribusi Jawaban Variabel Persepsi Tarif Pajak	56
4.4	Analisis Data	57
4.4.1	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	58
4.4.2	<i>Convergent Validity</i>	59
4.4.3	<i>Discriminant Validity</i>	60
4.4.4	<i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	61
4.4.5	<i>Composite Reliability</i>	62
4.4.6	<i>Cronbach Alpha</i>	64
4.4.7	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	65
4.4.8	Uji Kecocokan Model (<i>Model Fit</i>).....	68
4.4.9	Uji Hipotesis	69
4.5	Pembahasan Hasil Penelitian.....	73
4.5.1	Pemahaman peraturan perpajakan berpengaruh positif Terhadap kepatuhan wajib pajak	73
4.5.2	Sanksi pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak	74
4.5.3	Persepsi tarif pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak	75
BAB V PENUTUP		77
5.2	Keterbatasan.....	77
5.3	Saran.....	78
REFERENSI		79

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3.1 Skor Jawaban	28
Tabel 3.2 Indikator Variabel	33
Tabel 3.3 <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model P 1	38
Tabel 3. 4 Uji Kecocokan Model (Model Fits) PLS	39
Tabel 4. 1 Rekapitulasi Penyebaran Kuesioner.....	45
Tabel 4. 2 Identitas Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	46
Tabel 4. 3 Identitas Responden Berdasarkan Usia.....	46
Tabel 4. 4 Identitas Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	47
Tabel 4. 5 Identitas Responden Berdasarkan Omset Per Tahun	48
Tabel 4. 6 Distribusi Jawaban Variabel Kepatuhan Wajib Pajak	49
Tabel 4. 7 Distribusi Jawaban Variabel Pemahaman Peraturan Perpajakan.....	51
Tabel 4. 8 Distribusi Jawaban Variabel Sanksi Pajak.....	53
Tabel 4. 9 Distribusi Jawaban Variabel Persepsi Tarif Pajak	56
Tabel 4. 10 Convergent Validity	59
Tabel 4. 11 <i>Discriminant Validity (Cross Loadings)</i>	60
Tabel 4. 12 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	61
Tabel 4. 13 <i>Composite Reliability</i>	63
Tabel 4. 14 <i>Cronbach Alpha</i>	64
Tabel 4. 15 <i>Hierarchical Component</i>	67
Tabel 4. 16 <i>R-Square</i>	68
Tabel 4. 17 Uji Kecocokan Model (<i>Model Fit</i>).....	69
Tabel 4. 18 Uji Hipotesis path koefisien.....	70
Tabel 4. 19 Rangkuman Hasil Uji T	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Output PLS	58
Gambar 4. 2 Output PLS Algorithm	66
Gambar 4. 3 Output PLS Bootstrapping	69



DAFTAR RUMUS

Rumus 3. 1 Persamaan Slovin.....	27
Rumus 3. 2 Persamaan <i>Mean</i>	36
Rumus 3. 3 Persamaan Standar Deviasi.....	36



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Uji Referensi
Lampiran 2	Uji Plagiarisme
Lampiran 3	Kuesioner
Lampiran 4	Tabulasi Kuesioner
Lampiran 5	Hasil Pengujian SMART PLS
Lampiran 6	Surat Permohonan Riset
Lampiran 7	Surat Keterangan Penelitian
Lampiran 8	Buku Bimbingan Skripsi
Lampiran 9	Daftar Riwayat Hidup

