

**ANALISIS TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM
SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN PP NO. 23 TAHUN 2018
DALAM RANGKA PENINGKATAN PENERIMAAN PPh FINAL**

(Studi Empiris pada Kantor Wilayah Direktorat Jenderal Pajak Jawa Tengah II)



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:

ANNISA FITRIANA KUSUMAWATI

B200150157

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2018

HALAMAN PERSETUJUAN

**Analisis Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Sebelum dan Sesudah
Penerapan PP No. 23 Tahun 2018 Dalam Rangka Peningkatan Penerimaan**

PPh Final

(Studi Empiris pada Kantor Direktorat Jenderal Pajak Jawa Tengah II)

SKRIPSI

Oleh:

ANNISA FITRIANA KUSUMAWATI

B 200 150 157

Telah diperiksa dan disetujui oleh:

Dosen Pembimbing



Drs. M. Abdul Aris., M.Si

NIDN: 565/0601016401

HALAMAN PENGESAHAN

Analisis Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Sebelum dan Sesudah
Penerapan PP No. 23 Tahun 2018 Dalam Rangka Peningkatan Penerimaan
PPh Final
(Studi Empiris pada Kantor Direktorat Jenderal Pajak Jawa Tengah II)

SKRIPSI

Yang ditulis oleh:

ANNISA FITRIANA KUSUMAWATI

B 200 150 157

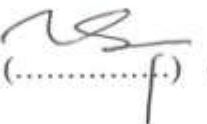
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta
Pada hari Kamis, 09 Mei 2019
Dan dinyatakan telah memenuhi isyarat

Dewan penguji:

1. Drs. M. Abdul Aris., M.Si
(Ketua Dewan Penguji)
2. Dr. Fatchan Achyani., S.E., M.Si
(Anggota I Dewan Penguji)
3. Eny Kusumawati., S.E., M.M., Ak., CA
(Anggota II Dewan Penguji)

()

()

()

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta



Dr. H. Syamsudin, MM.

NIK. 19570217



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **ANNISA FITRIANA KUSUMAWATI**
NIRM : **B 200 150 157**
Jurusan : **AKUNTANSI**
Judul Skripsi : **ANALISIS TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK**
UMKM SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN PP
NO. 23 TAHUN 2018 DALAM RANGKA
PENINGKATAN PENERIMAAN PPh FINAL (Studi
Empiris pada Kantor Direktorat Jenderal Pajak Jawa

Tengah II)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, **9 Mei 2019**



Yang membuat pernyataan,

Annisa Fitriana Kusumawati

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(QS. Asy-Syarah: 5)

“Daun yang jatuh tak pernah membenci angin. Dia membiarkan dirinya jatuh begitu saja. Tak melawan. Mengikhlaskan semuanya.”

(Tere Liye, Daun yang jatuh tak pernah membenci angin)

Bahwa hidup harus menerima, penerimaan yang indah. Bahwa hidup harus dimengerti, pengertian yang benar. Bahwa hidup harus memahami, pemahaman yang tulus.

(Tere Liye, Daun yang jatuh tak pernah membenci angin)

“Seberapa tinggi kamu terbang dan seberapa rendahnya kamu terjatuh, selalu ada tempat yang tepat untukmu pulang”

(Penulis)

Sebanyak apapun darah, keringat, dan air mata yang telah kamu keluarkan, sebanyak itupun senyum, tawa, dan bahagia yang harus kamu terima.”

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah atas berkah, rahmat, dan limpahan nikmat-Nya berupa kesehatan dan kesempatan, penulis diberikan kemudahan untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Maha karya ini penulis persembahkan untuk:

1. Allah SWT yang selalu memberi kemudahan disetiap jalan yang ku ambil, selalu memberi nikmat, karunia serta hidayah-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Nabi Muhammad SAW, yang telah memberikan tauladan dan membawa perubahan dari zaman jahiliyah ke zaman yang terang benderang.
3. Ibu saya Irma Iriana Rahmawati dan Ayah saya Soemarna Gunarsa tercinta, yang telah memberikan kasih sayang, cinta kasih, dukungan, semangat, serta pujian yang selalu saya terima yang mungkin tidak akan pernah bisa saya membalasnya. Semoga ini menjadi langkah awal yang baik dari yang terbaik untuk membuat Ibu dan Ayah bangga dan bahagia mempunyai seorang anak kecil yang selalu nakal di pandangan kalian.
4. Adikku tercinta Azzahra Putri Tsaabitah dan Alfian Wiga Pratama,, serta Kakakku tersayang Bunga Insan Kamila, yang selalu menjadi penyemangat, tempat berkeluh kesah, dan pemberi motivasi yang luar biasa.
5. Bapak Drs. Moch. Abdul Aris., M.Si selaku Dosen Pembimbing serta Bapak yang selalu sabar membimbing dan memberikan banyak dukungan serta ilmunya sejak awal penyusunan skripsi sampai dengan selesai.
6. Teman-teman saya, Nia Pranida Wijaya, Arlinda Wijayanti, Dhian Ajeng Ramadhany, dan Retna Putri Sejati, yang telah memberikan semangat,

perhatian, dukungan, kebersamaan, suka dan duka, dan menjadi bagian dari keluarga kecil saya.

7. Teman-teman saya, Mustabshiroh, Endah Putri Ani, Devy Imansari, Yukrimah Nur Rohim, Ratna Fitriana, Diny Cahya Larasati, yang selalu memberikan dukungan, pengertian, dan perhatian yang luar biasa.
8. Teman-Teman Asisten Praktik Perpajakan dan Asisten Praktik Pengauditan, Anindya Kurniasari, Latifah Damayanti Putri Utami, Susi Lestari, dan Vicky Sari Putri yang selalu memberikan bantuan, dukungan, perhatian, serta telah berhasil menjadi teman seperjuangan yang luar biasa.
9. Teman-teman akuntansi kelas D angkatan 2015 sekaligus teman-teman seperjuangan, teman-teman yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang telah memberikan semangat, dukungan, dan kebersamaan selama ini.
10. Almamaterku Universitas Muhammadiyah Surakarta.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Syukur alhamdulillah senantiasa penulis panjatkan kehadiran ALLAH SWT, yang atas limpahan nikmatNYA, nikmat sehat dan sempat sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini, yang berjudul **“ANALISIS TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK SEBELUM DAN SESUDAH PENERAPAN PP NO. 23 TAHUN 2018 DALAM RANGKA PENINGKATAN PENERIMAAN PPH FINAL (Studi Empiris pada Kantor Wilayah Direktorat Jenderal Pajak Jawa Tengah II).**

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan program pendidikan Strata 1 (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung hingga selesainya skripsi ini. Maka pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Syamsudin, MMselaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

2. Bapak Dr. Fatchan Achyani, SE., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Drs. Moch. Abdul Aris., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan masukan, bimbingan dan arahan kepada penulis selama penyusunan skripsi.
4. BapakDr. Fatchan Achyani, SE., M.Si selaku Pembimbing Akademik yang selama ini selalu memberikan arahan pada penulis dalam menempuh perkuliahan.
5. Seluruh Dosen dan Staf karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Kepala Kantor Wilayah Direktorat Jenderal Pajak Jawa Tengah II yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk melakukan penelitian yang digunakan sebagai syarat untuk memenuhi salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan program pendidikan Strata 1 (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
7. Kepala Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama Surakarta, Kepala Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama Sukoharjo, Kepala Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama Boyolali, Kepala Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama Klaten, Kepala Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama Magelang, dan Kepala Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama Kebumen, beserta pegawai Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama terkait yang telah memberikan

arahan, bimbingan, serta ijin kepada penulis untuk melakukan penelitian sehingga peneliti dapat menyusun skripsi ini dengan maksimal.

8. Ibu, Ayah, Adik, dan Kakak tercinta serta kerluarga besar penulis yang tersayang, yang senantiasa memberikan doa dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan studi di Universitas Muhammadiyah Surakarta dengan baik.
9. Teman-teman saya, Nia Pranida Wijaya, Arlinda Wijayanti, Dhian Ajeng Ramadhany, dan Retna Putri Sejati, yang selalu memberikan semangat dan dukungan penuh selama ini.
10. Teman-teman saya, Mustabshiroh, Endah Putri Ani, Devy Imansari, Yukrimah Nur Rohim, Ratna Fitriana, Diny Cahya Larasati, yang selalu memberikan dukungan, pengertian, dan perhatian yang luar biasa.
11. Teman-Teman Asisten Praktik Perpajakan dan Asisten Praktik Pengauditan, Anindya Kurniasari, Latifah Damayanti Putri Utami, Susi Lestari, dan Vicky Sari Putri yang selalu memberikan bantuan, dukungan, perhatian, serta telah berhasil menjadi teman seperjuangan yang luar biasa.
12. Teman-teman akuntansi Kelas D angkatan 2015 sekaligus teman-teman seperjuangan, teman-teman yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang telah memberikan semangat, dukungan dan kebersamaan selama ini.
13. Almamaterku Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari sempurna, namun penulis berharap semoga skripsi ini

dapat bermanfaat bagi penulisan selanjutnya. Masukan baik kritikan maupun saran yang bersifat membangun demi perbaikan skripsi ini sangat penulis harapkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 09 Mei 2019
Penulis,

Annisa Fitriana Kusumawati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
ABSTRAK.....	xviii
ABSTRACT.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Penulisan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Teori Atribusi (<i>Attribution Theory</i>)	14
2. <i>Theory Planned Behaviour</i> (TPB)	15

3.	Teori Pembelajaran Sosial	16
4.	Pertumbuhan dan Pembangunan Ekonomi serta <i>Tax Ratio</i> dan Penerimaan Pajak.....	17
5.	Kepatuhan Wajib Pajak	20
6.	Tarif Pajak dan Perkembangannya	25
B.	Penelitian Terdahulu	35
C.	Pengembangan Hipotesis	37
D.	Kerangka Pemikiran.....	40
BAB III METODE PENELITIAN.....		42
A.	Desain Penelitian	42
B.	Populasi dan Sampel Penelitian.....	43
C.	Data dan Sumber Data	45
1.	Data Primer.....	45
2.	Data Sekunder.....	46
D.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	47
1.	Variabel Dependen	48
2.	Variabel Independen.....	49
E.	Metode Analisis Data	53
1.	Statistik Deskriptif	53
2.	Uji Kualitas Pengumpulan Data	53
3.	Uji Asumsi Klasik.....	54
4.	Uji Hipotesis	56
5.	Uji Beda	62

BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN.....	63
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	63
B. Statistik Deskriptif.....	64
C. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas.....	75
1. Uji Validitas.....	75
2. Uji Reliabilitas	77
D. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	78
1. Uji Normalitas Data.....	78
2. Uji Multikolinearitas.....	78
3. Uji Heterokedastisitas	79
E. Hasil Analisis Regresi	80
F. Hasil Uji Hipotesis	82
1. Uji Fit Model (Uji F)	82
2. Koefisien Determinasi (R^2).....	82
3. Uji Statistik t.....	83
G. Hasil Uji Beda	84
H. Pembahasan.....	89
BAB V PENUTUP	97
A. Kesimpulan	97
B. Keterbatasan Penelitian.....	101
C. Saran.....	101

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel II.1 Tarif Pajak Wajib Pajak Orang Pribadi UU Nomor 7 Tahun 1983	26
Tabel II.2 Tarif Pajak Wajib Pajak Orang Pribadi UU Nomor 10 Tahun 1994	27
Tabel II.3 Tarif Pajak Wajib Pajak Orang Pribadi UU Nomor 17 Tahun 2000	28
Tabel II.4 Tarif Pajak Wajib Pajak Badan UU Nomor 17 Tahun 2000	28
Tabel II.5 Tarif Pajak Wajib Pajak Orang Pribadi UU Nomor 36 Tahun 2008	29
Tabel IV.1 Data Sampel Penelitian	64
Tabel IV.2 Hasil Uji Deskriptif Statistik Wajib Pajak UMKM dan Penerimaan PPh Final	65
Tabel IV.3 Deskriptif Statistik Wajib Pajak UMKM dan Penerimaan PPh Final	69
Tabel IV.4 Hasil Uji Validitas Variabel Penelitian	76
Tabel IV.5 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Penelitian	77
Tabel IV.6 Hasil Uji Normalitas Data	78
Tabel IV.7 Hasil Uji Multikolinearitas Data	79
Tabel IV.8 Hasil Uji Heterokedastisitas	80
Tabel IV. 9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	80
Tabel IV.10 Hasil Uji Beda Jumlah Wajib Pajak UMKM dan Penerimaan PPh Final	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Rerangka Pemikiran.....	41
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Analisis Regresi Linier Berganda
- Lampiran 2 Hasil Uji Deskriptif Statistik Wajib Pajak UMKM
- Lampiran 3 Hasil Uji Validitas
- Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas
- Lampiran 5 Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 6 Hasil Uji Multikolinieritas
- Lampiran 7 Hasil Uji Heterokedastisitas
- Lampiran 8 Hasil Uji Wilcoxon Signed Rank test Wajib Pajak UMKM
- Lampiran 9 KUESIONER PENELITIAN
- Lampiran 10 Draft Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 11 Surat Validasi

ABSTRAK

Sumber penerimaan negara terbesar adalah dari sektor pajak. Untuk itu, pemerintah mengupayakan agar kepatuhan Wajib Pajak meningkat sehingga penerimaan pajak akan meningkat, salah satunya dengan perubahan tarif pajak UMKM yang semula 1% dari peredaran bruto menjadi 0,5% dari peredaran bruto. Tujuan penelitian ini untuk menganalisis tingkat kepatuhan Wajib Pajak sebelum dan sesudah penerapan PP No. 23 Tahun 2018 dalam rangka peningkatan penerimaan PPh final pada Kantor Wilayah Direktorat Jenderal Pajak Jawa Tengah II. Jumlah populasi adalah 132.999 Wajib Pajak UMKM dan sampel yang memenuhi syarat adalah 105 Wajib Pajak UMKM. Teknik analisis yang digunakan untuk menganalisis data adalah statistik deskriptif, analisis regresi linier berganda, dan *willcoxon signed rank test*. Hasilnya menunjukkan bahwa perubahan tarif pajak dan sosialisasi PP No. 23 Tahun 2018 berpengaruh terhadap kepatuhan Wajib Pajak UMKM. Sedangkan kemudahan membayar pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan Wajib Pajak UMKM, serta implementasi PP No. 23 Tahun 2018 ini cukup baik dibuktikan dengan adanya sosialisasi yang sangat baik dari fiskus, serta adanya perbedaan dalam jumlah Wajib Pajak UMKM serta jumlah penerimaan PPh final sebelum dan sesudah penerapan PP No. 23 Tahun 2018 ini.

Kata Kunci: PP No. 23 Tahun 2018, Perubahan Tarif Pajak, Kemudahan Membayar Pajak, Sosialisasi PP No. 23 Tahun 2018, Perbedaan, Wajib Pajak UMKM, Penerimaan PPh Final, kepatuhan Wajib Pajak UMKM.

ABSTRACT

The biggest source of state revenue is from the tax sector. To that end, the government seeks to increase taxpayer compliance so that tax revenues will increase, one of which is by changing the MSME tax rate which was originally 1% of gross circulation to 0.5% of gross circulation. The purpose of this study is to analyze the level of taxpayer compliance before and after the application of PP No. 23 of 2018 in order to increase receipt of final PPh at the Central Java Regional Office of the Directorate General of Taxes II. The total population is 132.999 MSME Taxpayers and samples that meet the requirements are 105 MSME Taxpayers. The analysis technique used to analyze the data is descriptive statistics, multiple linear regression analysis, and willcoxon signed rank test. The results show that changes in tax rates and socialization of PP No. 23 of 2018 affects the compliance of MSME Taxpayers. Whereas the ease of paying taxes does not affect the compliance of MSME Taxpayers, and the implementation of PP No. 23 of 2018 is quite good as evidenced by the excellent socialization of the tax authorities, as well as the difference in the number of MSME Taxpayers and the number of final PPh receipts before and after the application of PP No. 23 of this 2018.

Keywords: *PP No. 23 of 2018, Change in Tax Rates, Ease of Paying Taxes, Dissemination of PP No. 23 of 2018, Differences, UMKM Taxpayers, Final PPh Receipts, MSME Taxpayer compliance.*