

**PENGARUH PENERAPAN TARIF PP No 23 TAHUN 2018, UU HARMONISASI
PERATURAN PERPAJAKAN DAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIMODERASI KONDISI KEUANGAN**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
untuk Menyusun Skripsi S-1 Program Studi Akuntansi**



Oleh:

NATHANAEL HIZKIA RITONGA

19013010089/FEB/EA

**PROGRAM STUDI EKONOMI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAWA TIMUR
2023**

SKRIPSI

PENGARUH PENERAPAN TARIF PP No 23 TAHUN 2018, UU HARMONISASI PERATURAN PERPAJAKAN DAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIMODERASI KONDISI KEUANGAN

Disusun Oleh:

Nathanael Hizkia Ritonga
19013010089/FEB/EA

Telah dipertahankan di hadapan dan diterima keabsahan dari Artikel yang akan dipublikasikan pada Jurnal SINTA 1-6 oleh Tim Penilai Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Pada tanggal: 13 Maret 2023

Menyetujui:
Dosen Pembimbing


Drs. Ec. Saiful Anwar, M.Si.
NIP. 195803251988031001

Tim Penilai:
Ketua

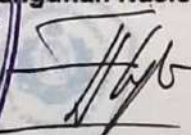

Dra. Ec. Tituk Diah Widajantie, M.Aks
NIP. 196701231993032001

Anggota


Dra. Ec. Dyah Ratnawati, M.M.
NIP. 196702131991032001



Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP.,
NIP. 196304201991032001

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

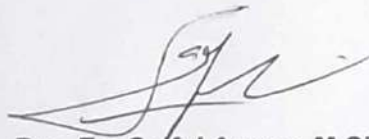
**PENGARUH PENERAPAN TARIF PP No 23 TAHUN 2018, UU HARMONISASI
PERATURAN PERPAJAKAN DAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIMODERASI KONDISI KEUANGAN**

Yang diajukan:

**Nathanael Hizkia Ritonga
19013010089 / FEB / EA**

**Telah Diseminarkan dan Disetujui untuk Mempublikasikan
Penelitian pada Jurnal Ilmiah SINTA 1-6 oleh:**

**Menyetujui:
Pembimbing Utama**



**Drs. Ec. Salful Anwar, M.Si
NIP. 195803251988031001**

Tanggal: 10 Maret 2023

**Mengetahui,
Koordinator Program Studi Akuntansi**



**Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks
NIP. 198002012021212009**

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Nathanael Hizkia Ritonga
NPM : 19013010089
Fakultas/ Program Studi : FEB/Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Penerapan Tarif PP No.23 Tahun 2018,
UU Harmonisasi Peraturan Perpajakan dan
Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib
Pajak UMKM dimoderasi Kondisi Keuangan

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di UPN "Veteran" Jawa Timur maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan peneliti saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing akademik.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah di ketahui dan di setujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Surabaya, 10 Maret 2023

Yang menyatakan,



(Nathanael Hizkia Ritonga)

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Nathanael Hizkia Ritonga
NPM : 19013010089
NIK : 1271183006000002
Tempat/Tanggal Lahir : Negeri Lama/ 30 Juni 2000
Alamat : Jl. Rungkut Asri Timur, Blok RL VJ No.21, Surabaya
Judul Artikel : Pengaruh Penerapan Tarif PP No.23 Tahun 2018,
UU Harmonisasi Peraturan Perpajakan dan
Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan
Wajib Pajak UMKM dimoderasi Kondisi Keuangan

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari tidak publish maka kelulusan akan dibatalkan, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 4 April 2023

Yang menyatakan,


Nathanael Hizkia Ritonga

KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terima kasih pada Tuhan Yesus Kristus yang telah melimpahkan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH PENERAPAN TARIF PP No 23 TAHUN 2018, UU HARMONISASI PERATURAN PERPAJAKAN DAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIMODERASI KONDISI KEUANGAN.**

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu mata kuliah Progdik Akuntansi, UPN “Veteran” Jawa Timur. Dalam penyusunan skripsi ini tentunya penulis mendapatkan banyak bantuan serta dukungan dari berbagai pihak, serta kritik dan saran, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CFP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
5. Drs. Ec. Saiful Anwar, M.Si. sebagai Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan serta pengarahan yang membangun selama penyusunan skripsi ini;

6. Para dosen pengajar yang telah banyak memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis;
7. Kedua orang tua dan adik-adik tercinta yang selalu mendoakan dan mendukung saya;
8. Pemilik NPM 190301010123 atas semangat, bantuan dan doa selama penyelesaian skripsi ini;
9. Teman-teman yang selalu memberiku semangat, motivasi, doa, bantuan dalam penyelesaian skripsi ini; dan
10. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu selama ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun. Semoga skripsi ini dapat memberikan informasi yang bermanfaat bagi masyarakat dan berperan serta dalam pengembangan wawasan dan peningkatan ilmu pengetahuan bagi kita semua.

Surabaya, 2023

Nathanael Hizkia Ritonga

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
ABSTRAK.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 Landasan Teori.....	20
2.2.1 Teori Kepatuhan (<i>Compliance Theory</i>).....	20
2.2.2 Teori Perilaku Terrencana (<i>Theory Planned Behaviour</i>)	20
2.2.3 Pajak	20
2.2.4 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	22
2.2.5 Kepatuhan Pajak	24
2.2.6 Tarif PP No. 23 Tahun 2018	25
2.2.7 UU Harmonisasi Peraturan Perpajakan	26
2.2.8 Pemahaman Perpajakan.....	27
2.2.9 Kondisi Keuangan.....	28
2.3 Kerangka Pikir.....	28
2.3.1 Pengaruh Penerapan Tarif PP No. 23 Tahun 2018 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	28
2.3.2 Pengaruh Penerapan UU HPP Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	29
2.3.3 Pengaruh Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	29
2.3.4 Pengaruh Penerapan Tarif PP No. 23 Tahun 2018 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dimoderasi oleh Kondisi Keuangan	30

2.3.5 Pengaruh Penerapan UU HPP Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dimoderasi oleh Kondisi Keuangan.....	31
2.3.6 Pengaruh Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dimoderasi oleh Kondisi Keuangan.....	32
2.4 Hipotesis	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	35
3.1.1 Jenis Penelitian.....	35
3.1.2 Objek Penelitian.....	35
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	36
3.2.1 Definisi Operasional.....	36
3.2.2 Variabel Dependen	36
3.2.2.1 Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Y)	36
3.2.3 Variabel Independen	37
3.2.3.1 Penerapan Tarif PP No. 23 Tahun 2018 (X_1)	37
3.2.3.2 Penerapan UU Harmonisasi Peraturan Perpajakan (X_2)	38
3.2.3.3 Pemahaman Perpajakan (X_3).....	38
3.2.4 Variabel Moderasi	39
3.2.4.1 Kondisi Keuangan (M)	39
3.2.5 Skala Pengukuran	40
3.3 Teknik Penentuan Sampel.....	42
3.3.1 Populasi.....	42
3.3.2 Sampel dan Penentuan Sampel.....	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.4.1 Jenis Data.....	43
3.4.2 Sumber Data.....	44
3.4.3 Metode Pengumpulan Data	44
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	44
3.5.1 Analisa Outer Model.....	45
3.5.2 Analisa Inner Model	45
3.5.3 Uji Hipotesis.....	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	49

4.1 Deskripsi Hasil Penelitian	49
4.1.1 Deskripsi Objek Penelitian	49
4.1.2 Deskripsi Karakteristik Responden	57
4.1.2.1 Berdasarkan Jenis Kelamin Responden	57
4.1.2.2 Berdasarkan Usia Responden	57
4.1.2.3 Berdasarkan Pendidikan Terakhir Responden	58
4.1.2.4 Berdasarkan Jabatan Responden.....	58
4.1.2.5 Berdasarkan Usia Usaha Didirikan	59
4.1.2.6 Berdasarkan Omzet per Bulan	59
4.1.2.7 Berdasarkan Jumlah Karyawan	60
4.1.3 Deskripsi Variabel Penelitian.....	60
4.1.3.1 Variabel PP No. 23 Tahun 2018 (X_1)	60
4.1.3.2 Variabel UU HPP (X_2).....	61
4.1.3.3 Variabel Pemahaman Perpajakan (X_3).....	62
4.1.3.4 Variabel Kondisi Keuangan (M).....	64
4.1.3.5 Variabel Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Y).....	65
4.2 Hasil Penelitian	66
4.2.1 Uji <i>Outer</i> Model.....	66
4.2.2 Uji <i>Inner</i> Model.....	73
4.2.3 Uji Hipotesis.....	74
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	76
4.3.1 Pengaruh PP No. 23 Tahun 2018 (X_1) Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Y).....	76
4.3.2 Pengaruh UU HPP (X_2) Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Y)	77
4.3.3 Pengaruh Pemahaman Perpajakan (X_3) Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Y).....	78
4.3.4 Kondisi Keuangan (M) Memoderasi Pengaruh PP No. 23 Tahun 2018 (X_1) Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Y)	78
4.3.5 Kondisi Keuangan (M) Memoderasi Pengaruh UU HPP (X_2) Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Y)	79
4.3.6 Kondisi Keuangan (M) Memoderasi Pengaruh Pemahaman Perpajakan (X_3) Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Y).....	80
BAB V PENUTUP	81

5.1 Kesimpulan	81
5.2 Saran	82
5.3 Keterbatasan.....	82
5.4 Implikasi	83
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN	89

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tren Peningkatan Kepatuhan Pelaporan SPT Nasional tahun 2019-2021 ...	3
Tabel 1.2 Data Wajib Pajak UMKM di KPP Pratama Surabaya Rungkut	4
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 2.2 Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	23
Tabel 3.1 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian.....	41
Tabel 4.1 Daftar Sampel Penelitian	57
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden	57
Tabel 4.3 Usia Responden	57
Tabel 4.4 Pendidikan Terakhir Responden	58
Tabel 4.5 Jabatan Responden.....	58
Tabel 4.6 Usia Usaha Didirikan	59
Tabel 4.7 Omzet per bulan	59
Tabel 4.8 Jumlah Karyawan	60
Tabel 4.9 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai : PP No. 23 Tahun 2018	60
Tabel 4.10 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai : UU HPP	61
Tabel 4.11 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai : Pemahaman Perpajakan .	62
Tabel 4.12 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai : Kondisi Keuangan.....	64
Tabel 4.13 Rekapitulasi Jawaban Responden Mengenai : Kepatuhan Wajib Pajak...	65
Tabel 4.14 Nilai <i>Loading Factor</i> PP No. 23 Tahun 2018	66
Tabel 4.15 Nilai <i>Loading Factor</i> UU HPP.....	67
Tabel 4.16 Nilai <i>Loading Factor</i> Pemahaman Perpajakan (Tahap 1)	67
Tabel 4.17 Nilai <i>Loading Factor</i> Pemahaman Perpajakan (Tahap 2)	68
Tabel 4.18 Nilai <i>Loading Factor</i> Kondisi Keuangan (Tahap 1)	68
Tabel 4.19 Nilai <i>Loading Factor</i> Kondisi Keuangan (Tahap 2)	68
Tabel 4.20 Nilai <i>Loading Factor</i> Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Tahap 1).....	69
Tabel 4.21 Nilai <i>Loading Factor</i> Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Tahap 2).....	69
Tabel 4.22 Nilai AVE.....	70
Tabel 4.23 Nilai <i>Cross Loading</i> dari Indikator Variabel.....	70
Tabel 4.24 Nilai <i>Square Roots of AVE</i>	72
Tabel 4.25 Nilai <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i>	72
Tabel 4.26 Nilai <i>R-Square</i> , <i>Adj R-Square</i> dan <i>Q-Square</i>	73
Tabel 4.27 <i>P-Value</i> dan <i>Path Coefficient</i>	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	33
Gambar 4.1 Hasil Uji Hipotesis	74

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 : Tabulasi Jawaban Responden
- Lampiran 3 : *Outer* Model
- Lampiran 4 : *Inner* Model
- Lampiran 5 : Uji Hipotesis
- Lampiran 6 : Hasil Uji - Model

**PENGARUH PENERAPAN TARIF PP No 23 TAHUN 2018, UU HARMONISASI
PERATURAN PERPAJAKAN DAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DIMODERASI KONDISI KEUANGAN**

Oleh:

Nathanael Hizkia Ritonga

19013010089

ABSTRAK

Penelitian ditujukan untuk menguji dan menganalisa pengaruh dari penerapan tarif PP No.23 Tahun 2018, UU HPP, pemahaman perpajakan kepada kepatuhan perpajakan UMKM yang dimoderasi oleh kondisi keuangan. Populasi dalam penelitian ini sebanyak 3.472 UMKM di Kecamatan Rungkut, Gunung Anyar dan Tenggilis Mejoyo yang melaporkan SPT tahunannya dan yang menjadi sampel sebanyak 100 UMKM. Pengambilan data dilakukan dengan kuesioner dan pemrosesan data memakai *WarpPLS* 7.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kepatuhan wajib pajak UMKM dipengaruhi secara signifikan dan positif oleh UU HPP dan juga pemahaman perpajakan sementara tarif PP No.23 Tahun 2018 tidak. Kondisi keuangan mampu memoderasi pengaruh UU HPP pada kepatuhan wajib pajak sementara untuk pengaruh PP No.23 Tahun 2018 ataupun pemahaman perpajakan pada kepatuhan wajib pajak UMKM tidak.

Kata kunci : Kepatuhan Wajib Pajak UMKM, Tarif PP No.23 Tahun 2018, UU HPP, Pemahaman Perpajakan, Kondisi Keuangan.