

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB
PAJAK, DAN PENURUNAN TARIF PPH TERHADAP KEPATUHAN
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI PEMILIK UMKM DI
KABUPATEN GRESIK**

SKRIPSI



Oleh:

Marcella Islamay Ellen Erindra Putri
20013010076/FEB/EA

Kepada

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2024

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB
PAJAK, DAN PENURUNAN TARIF PPH TERHADAP KEPATUHAN
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI PEMILIK UMKM DI
KABUPATEN GRESIK**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Marcella Islamay Ellen Erindra Putri
20013010076/FEB/EA

Kepada

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2024

SKRIPSI

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB PAJAK, DAN
PENURUNAN TARIF PPH TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG
PRIBADI PEMILIK UMKM DI KABUPATEN GRESIK**


Disusun Oleh:


Marcella Islamay Ellen Erindra Putri
20013010076/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
pada tanggal 27 Mei 2024


Pembimbing :
Pembimbing Utama

Tim Penguji :
Ketua


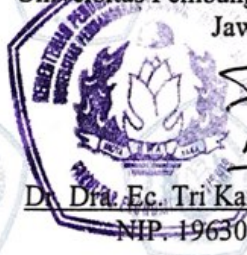

Dra. Ec. Tituk Diah Widajantie, M.Aks
NIP. 196701231993032001.


Condro Widodo, S.E., M.S.A
NIP. 20119920327232

Anggota


Astrini Aning Widoroetno, S.A., M.Ak., Ak.
NIP. 199104262022032009

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



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

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Marcella Islamay Ellen Erindra Putri
NPM : 20013010076
NIK : 3525104106020001
Tempat/Tanggal Lahir : Gresik, 01 Juni 2002
Alamat : Jl. Raya Meduran No.98 Gresik
Judul Skripsi/Artikel : *THE IMPACT OF TAX KNOWLEDGE, TAXPAYER AWARENESS, AND THE REDUCTION IN PPH RATES ON THE COMPLIANCE OF INDIVIDUAL TAXPAYERS UMKM OWNER IN GRESIK DISTRICT*

Saya menyatakan bahwa hasil karya ini merupakan asli (orisinal), hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/ terjemahan. Selain itu, hasil karya ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di UPN "Veteran" Jawa Timur maupun di institusi lainnya.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih di UPN "Veteran" Jawa Timur.

Surabaya, 28 Mei 2024

Yar



Marcella Islamay Ellen Erindra Putri

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan ridho-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tugas akhir skripsi yang berjudul **“PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB PAJAK, DAN PENURUNAN TARIF PPH TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI PEMILIK UMKM DI KABUPATEN GRESIK”** tepat pada waktunya. Penyusunan skripsi ini sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S-1 Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam penyusunan usulan penelitian skripsi ini tidak sedikit kesulitan dan hambatan yang penulis hadapi. Namun, berkat dukungan dan motivasi dari orang-orang terdekat, penulis mampu menyelesaikannya. Pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah menganugerahkan rahmat dan hidayah-Nya berupa kesehatan dan rizki sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.
2. Kedua orang tua penulis, Ibu Erna Riswidowati dan Alm. Bapak Indra Gunawan yang telah memberikan seluruh bentuk kasih sayang, dukungan, dan panjatan doa agar penulis mampu menyelesaikan segala bentuk tanggung jawab pendidikannya dengan sebaik-baiknya.

3. Bapak Prof. Dr.Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Dra. Ec Endah Susilowati, M.Si., CFA, CMA selaku Ketua Jurusan Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Dr. Tantina Haryati, SE, M. Aks selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.
7. Ibu Dra. Ec. Tituk Diah Widajantie, M.Aks selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan ilmu, arahan, dan bimbingannya kepada penulis dengan penuh perhatian dan kesabaran.
8. Segenap Dosen Program Studi Akuntansi UPN Veteran Jawa Timur yang telah membekali penulis banyak ilmu selama di perkuliahan.
9. *My support system, partner in crime, human diary, best friend, best partner*, Fahmy Andiansyahidah yang selalu setia mendukung di garda terdepan dan merayakan segala pencapaian penulis sekecil apapun.
10. *My Bro-Sis from another mom and dad*, Pungky Dwi Oktavianti, Nur Lailiya Mulaiyina, Rania Riska Vindy, Rizky Embun Arifah, Jesica Ayu Revila, Naufal Hermansyah, Dava Praya, Afreyzal Athilla, Della Atanti, Shafa Salsabillah, Salsabila Isnaini Putri, dan Diajeng Salsabila yang telah bersedia mendengarkan keluh kesah dalam segala situasi, tidak pernah membiarkan penulis merasa sendirian maupun kesepian, dan siap

menghibur penulis dengan canda tawanya dikala lelah menyerang agar penulis selalu gembira menyongsong masa depan.

11. *Partner smartpls*, Winda Ayu Nindhya yang selalu mendukung penulis dan mengingatkan penulis untuk saling bekerja sama dan *update* progress setiap harinya supaya dapat lulus bersama.
12. Partner nongki cangtip penulis yang super suportif dan asique, Nafisatul Aini Al Kifli, Naura Firdausi Karimah, dan Lolita Regina Cahyani. *Without them* sepertinya kehidupan kuliah penulis akan kurang *shining shimmering splendid*.
13. Pembimbing kedua penulis, Mbak Fadillah Citra Ardhana, Martha Sayyidah, Sasi Fadhillah, dan Putri Dwi Alfiyah yang telah berkenan untuk membagikan pengalaman dan ilmu terkait skripsi kepada penulis selama pengerjaannya.
14. Seluruh teman-teman program studi Akuntansi UPN Veteran Jawa Timur angkatan 2020 khususnya yang telah memberi semangat kepada penulis dari awal hingga akhir semester.
15. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah tulus membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.
16. *Last but not least*, tidak lupa penulis ingin berterima kasih banyak kepada diri sendiri karena sudah bertanggung jawab dan yakin bisa melalui segala rintangan untuk menuntaskan apa yang telah dimulai. Terima kasih tidak pernah menyerah walaupun terkadang semesta kurang mendukung hingga

berjalan diluar rencana. *But one thing for sure, finally I have done too passed this skripsweet era's with all my best.*

Penulis menyadari bahwa hasil dari penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan perlu diberikan adanya evaluasi perbaikan. Oleh karena itu, mohon maaf atas segala kekurangan dan kesalahan dalam penyusunan skripsi ini dan penulis harap skripsi ini mendapatkan saran yang membangun untuk menyempurnakannya. Semoga skripsi ini dapat memberikan wawasan yang bermanfaat bagi penulis dan pembaca, serta dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan di penelitian selanjutnya.

Surabaya, 12 Mei 2024

Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| KATA PENGANTAR | i |
| DAFTAR ISI..... | v |
| DAFTAR TABEL..... | viii |
| DAFTAR GAMBAR | ix |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1. Latar Belakang..... | 1 |
| 1.2. Perumusan Masalah..... | 10 |
| 1.3. Tujuan Penelitian..... | 11 |
| 1.4. Manfaat Penelitian..... | 11 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 13 |
| 2.1. Penelitian Terdahulu..... | 13 |
| 2.2. Landasan Teori | 18 |
| 2.2.1. Teori Perilaku Terencana (<i>Theory Planned Behaviour</i>)..... | 18 |
| 2.2.2. Pajak..... | 20 |
| 2.2.3. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)..... | 24 |
| 2.2.4. Pemahaman Perpajakan | 25 |
| 2.2.5. Kesadaran Wajib Pajak..... | 26 |
| 2.2.6. Penurunan Tarif PPh..... | 28 |
| 2.2.7. Kepatuhan Wajib Pajak | 30 |
| 2.3. Kerangka Pemikiran | 32 |
| 2.3.1. Pengaruh Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Pemilik UMKM..... | 32 |
| 2.3.2. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Pemilik UMKM..... | 34 |
| 2.3.3. Pengaruh Penurunan Tarif PPh Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Pemilik UMKM..... | 35 |
| 2.4. Hipotesis | 37 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 38 |
| 3.1. Jenis dan Objek Penelitian..... | 38 |
| 3.1.1. Jenis Penelitian..... | 38 |
| 3.1.2. Objek Penelitian..... | 38 |

| | | |
|--|---|----|
| 3.2. | Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel..... | 39 |
| 3.2.1. | Definisi Operasional..... | 39 |
| 3.2.2. | Variabel Dependen atau Variabel Terikat (Y) | 39 |
| 3.2.3. | Variabel Independen atau Variabel Bebas (X)..... | 40 |
| 3.2.4. | Pengukuran Variabel..... | 42 |
| 3.3. | Populasi dan Sampel..... | 44 |
| 3.3.1. | Populasi | 44 |
| 3.3.2. | Sampel..... | 44 |
| 3.4. | Teknik Pengumpulan Data | 46 |
| 3.4.1. | Jenis Data | 46 |
| 3.4.2. | Sumber Data..... | 46 |
| 3.4.3. | Metode Pengumpulan Data..... | 46 |
| 3.5. | Teknik Analisis dan Uji Hipotesis..... | 47 |
| 3.5.1. | Analisis <i>Outer Model (Measurement Model)</i> | 48 |
| 3.5.2. | Analisis <i>Inner Model (Structural Model)</i> | 50 |
| 3.5.3. | Uji Hipotesis..... | 50 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | | 52 |
| 4.1. | Deskripsi Objek Penelitian..... | 52 |
| 4.1.1. | Deskripsi Karakteristik Responden | 57 |
| 4.1.1.1. | Berdasarkan Jenis Kelamin Responden..... | 57 |
| 4.1.1.2. | Berdasarkan Umur Responden | 58 |
| 4.1.1.3. | Berdasarkan Kepemilikan NPWP..... | 58 |
| 4.1.1.4. | Berdasarkan Umur Usaha | 58 |
| 4.1.1.5. | Berdasarkan Bidang Usaha | 59 |
| 4.1.1.6. | Berdasarkan Omzet per Bulan | 59 |
| 4.1.2. | Deskripsi Variabel Penelitian | 60 |
| 4.1.2.1. | Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y) | 60 |
| 4.1.2.2. | Variabel Pemahaman Perpajakan (X1)..... | 61 |
| 4.1.2.3. | Variabel Kesadaran Wajib Pajak (X2)..... | 62 |
| 4.1.2.4. | Variabel Penurunan Tarif PPh (X3)..... | 62 |
| 4.2. | Hasil Penelitian | 63 |
| 4.2.3. | Uji Hipotesis..... | 68 |

| | |
|--|----|
| 4.3. Pembahasan..... | 70 |
| 4.3.1. Pengaruh Pemahaman Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Pemilik UMKM di Kabupaten Gresik..... | 70 |
| 4.3.2. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Pemilik UMKM di Kabupaten Gresik..... | 71 |
| 4.3.3. Pengaruh Penurunan Tarif PPh terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Pemilik UMKM di Kabupaten Gresik..... | 72 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN..... | 74 |
| 5.2. Saran..... | 74 |
| 5.3. Keterbatasan dan Implikasi Penelitian | 75 |
| 5.3.1. Keterbatasan Penelitian..... | 75 |
| 5.3.2. Implikasi Penelitian..... | 75 |
| DAFTAR PUSTAKA | 77 |
| LAMPIRAN..... | 81 |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1 :Persentase Kepatuhan Pelaporan | 2 |
| Tabel 2 :Data Jumlah Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM di KPP..... | 6 |
| Tabel 3 :Persentase Kepatuhan Pelaporan SPT Tahunan | 7 |
| Tabel 4 :Perbedaan dan Persamaan Penelitian Terdahulu dan Sekarang..... | 16 |
| Tabel 5 :Kategori UMKM..... | 25 |
| Tabel 6 :Skala <i>Likert</i> | 42 |
| Tabel 7 :Operasionalisasi Variabel | 43 |
| Tabel 8 :Daftar Responden Penelitian..... | 52 |
| Tabel 9 :Jenis Kelamin Responden Penelitian | 57 |
| Tabel 10 :Umur Responden Penelitian | 58 |
| Tabel 11 :Kepemilikan NPWP Responden Penelitian | 58 |
| Tabel 12 :Umur Usaha Responden Penelitian | 58 |
| Tabel 13 :Bidang Usaha Responden Penelitian | 59 |
| Tabel 14 :Omzet per Bulan Responden Penelitian | 59 |
| Tabel 15 :Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Variabel Kepatuhan | 60 |
| Tabel 16 :Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Variabel Pemahaman | 61 |
| Tabel 17 :Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Variabel Kesadaran..... | 62 |
| Tabel 18 :Rekapitulasi Jawaban Kuesioner Variabel Penurunan Tarif | 63 |
| Tabel 19 :Nilai <i>Outer Loading</i> | 64 |
| Tabel 20 :Nilai <i>Discriminant Validity Cross Loading</i> | 65 |
| Tabel 21 :Nilai <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> | 65 |
| Tabel 22 :Nilai <i>Composite Reliability</i> | 66 |
| Tabel 23 :Nilai <i>Cronbach's alpha</i> | 67 |
| Tabel 24 :Nilai <i>R-Squared (R²)</i> | 67 |
| Tabel 25 :Hasil Uji Hipotesis | 69 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1:Kerangka Pemikiran..... | 37 |
| Gambar 2 :Hasil Uji <i>Bootsrapping</i> | 68 |

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 – Surat perizinan riset di KPP Pratama Gresik

Lampiran 2 – Surat perizinan riset di Diskoperindag Gresik

Lampiran 3 – Kuesioner Penelitian

Lampiran 4 – Data penunjang dari KPP Pratama Gresik

Lampiran 5 – Data penunjang dari Diskoperindag Gresik

Lampiran 6 – Tabulasi jawaban kuesioner responden

Lampiran 7 – *Output PLS outer model loading*

Lampiran 8 – *Discriminant validity*

Lampiran 9 – *Cronbach's alpha, Composite reliability, dan Average variance extracted (AVE)*

Lampiran 10 – *R-Square*

Lampiran 11 – Uji hipotesis (*bootsrapping*)

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB
PAJAK, DAN PENURUNAN TARIF PPH TERHADAP KEPATUHAN
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI PEMILIK UMKM DI
KABUPATEN GRESIK**

Marcella Islamay Ellen Erindra Putri

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan membuktikan secara empiris pengaruh pemahaman perpajakan, kesadaran wajib pajak, dan penurunan tarif pph terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi pemilik UMKM di Kabupaten Gresik. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Sampel terdiri dari wajib pajak UMKM yang berada di wilayah kerja KPP Pratama Gresik. Penentuan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *probability sampling* yakni *simple random sampling* dan diperoleh sebanyak 100 responden. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Teknik analisis penelitian ini menggunakan metode PLS dan diuji menggunakan program Smart PLS 4.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman perpajakan berpengaruh positif dan signifikan kepatuhan wajib pajak, kesadaran wajib pajak berpengaruh positif dan signifikan kepatuhan wajib pajak, penurunan tarif pph berpengaruh positif tidak signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata Kunci: Pemahaman Pajak, Kesadaran Pajak, Penurunan Tarif PPh, Kepatuhan Wajib Pajak