

**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN,
MODERNISASI SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN,
TARIF PAJAK PENGHASILAN DALAM PP 23 TAHUN 2018
DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

**(Studi Empiris Pada Pelaku UMKM/Usaha Mikro Kecil
Menengah di Kecamatan Cibodas Kota Tangerang)**

SKRIPSI



Oleh:

RIZKI NUR ANNISA

1932511288

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BUDI LUHUR**

JAKARTA

2024

**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN,
MODERNISASI SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN,
TARIF PAJAK PENGHASILAN DALAM PP 23 TAHUN 2018
DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

**(Studi Empiris Pada Pelaku UMKM/Usaha Mikro Kecil
Menengah di Kecamatan Cibodas Kota Tangerang)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)**



Oleh:

RIZKI NUR ANNISA

1932511288

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BUDI LUHUR**

JAKARTA

2024



LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Rizki Nur Annisa
Nomor Induk Mahasiswa : 1932511288
Program Studi : Akuntansi
Bidang Peminatan : Akuntansi Manajemen
Jenjang Studi : Strata 1
Judul : PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, MODERNISASI SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN, TARIF PAJAK PENGHASILAN DALAM PP 23 TAHUN 2018 DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK (STUDI EMPIRIS PADA PELAKU UMKM/USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI KECAMATAN CIBODAS KOTA TANGERANG)



Laporan Tugas Akhir ini telah disetujui, disahkan dan direkam secara elektronik sehingga tidak memerlukan tanda tangan tim penguji.

Jakarta, Senin 15 Januari 2024

Tim Penguji:

Ketua : Desy Anggraeni, S.E., M.Akt.
Anggota : Prita Andini, S.E., M.Akt.
Pembimbing : Roza Fitriawati, SE., M.Ak
Ketua Program Studi : Prita Andini, S.E., M.Akt.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PEROLEHAN GELAR	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERNYATAAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAKSI	viii
<i>ABSTRACTION</i>	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan masalah	8
1.3. Tujuan dan Manfaat.....	8
1.4. Batasan Masalah.....	10
1.5. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Teori Atribusi.....	12
2.1.2 Teori Kepatuhan (<i>Compliance Theory</i>)	13
2.1.3 Pajak.....	13

2.1.4	Pajak Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	18
2.1.5	Kepatuhan Wajib Pajak (Y)	20
2.1.6	Pengetahuan Perpajakan (X1)	22
2.1.7	Modernisasi Administrasi Perpajakan (X2)	25
2.1.8	Tarif Pajak Penghasilan Dalam PP 23 Tahun 2018 (X3).....	29
2.1.9	Kesadaran Wajib Pajak (X4).....	36
2.2	Penelitian Terdahulu.....	38
2.2.1	Islam (2020)	39
2.2.2	Perdana & Dwirandra (2020).....	39
2.2.3	Asweril (2021)	40
2.2.4	Lisdiana (2021)	40
2.2.5	Ragilulla (2022)	41
2.2.6	Putra (2020).....	41
2.2.7	Kencana (2022)	42
2.2.8	Ainunnisa (2022).....	43
2.2.9	Hidayat (2022)	43
2.2.10	Lhaga (2021)	44
2.2.11	Mahindra (2020).....	44
2.3	Kerangka Teoritis	51
2.4	Pengembangan Hipotesis Penelitian	53
2.4.1	Pengaruh Pengetahuan Pajak Terhadap Kepatuhan WajibPajak	53
2.4.2	Pengaruh Modernisasi Administrasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	54
2.4.3	Pengaruh Tarif Pajak Penghasilan dalam PP 23 Tahun 2018 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	54

2.4.4	Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak	55
BAB III METODE PENELITIAN		57
3.1	Tipe Penelitian.....	57
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	57
3.2.1	Populasi.....	57
3.2.2	Sampel Penelitian.....	58
3.2.3	Teknik Sampling.....	59
3.3	Teknik Pengumpulan Data	60
3.3.1	Angket atau Kuesioner.....	61
3.3.2	Observasi.....	61
3.3.3	Skala Likert	61
3.4	Model penelitian (Diagram Jalur)	62
3.5	Operasional Variabel.....	64
3.5.1	Variabel Terikat atau Variabel Dependen (<i>Dependent Variable</i>)... 64	
3.5.2	Variabel Independen (X).....	65
3.6	Teknik Analisis Data	70
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	71
3.6.2	Uji Kualitas Data.....	71
3.6.3	Uji Asumsi Klasik.....	72
3.6.4	Alat Analisis data	75
3.6.5	Uji Hipotesis	76
BAB IV HASIL PENELITIAN		78
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	78
4.1.1	Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	79

4.1.2	Data Responden Berdasarkan Usia	80
4.1.3	Data Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	81
4.1.4	Data Responden Berdasarkan Jenis Usaha	82
4.1.5	Data Responden Berdasarkan Lama Usaha	83
4.1.6	Data Responden Berdasarkan Omset Satu Tahun.....	84
4.2	Analisis Statistik Deskriptif.....	85
4.2.1	Interpretasi Nilai Skala.....	85
4.2.2	Statisitk Deskriptif	87
4.3	Uji Kualitas Data	88
4.3.1	Uji Validitas	88
4.3.2	Uji Reliabilitas.....	90
4.4	Uji Asumsi Klasik	91
4.4.1	Uji Normalitas	92
4.4.2	Uji Multikolinearitas	93
4.4.3	Uji Heteroskedastisitas.....	94
4.5	Alat Analisis Data	96
4.5.1	Analisis Regresi Linier Berganda	96
4.6	Uji Hipotesis.....	98
4.6.1	Uji Koefisien Determinasi	98
4.6.2	Uji F (Uji Kelayakan Model)	99
4.6.3	Uji T (Uji Parsial).....	100
4.7	Pembahasan	101
4.7.1	Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	102

4.7.2	Pengaruh Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	103
4.7.3	Pengaruh Tarif Pajak Penghasilan Dalam PP 23 Tahun 2018 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	104
4.7.4	Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	105
BAB V PENUTUP.....		107
5.1	Kesimpulan.....	107
5.1.1	Implikasi Manajerial	108
5.2	Keterbatasan Penelitian	108
5.3	Saran Penelitian	109
DAFTAR PUSTAKA		110
LAMPIRAN.....		114



**KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BUDI LUHUR
NOMOR : K/UBL/FEB/000/004/01/24**

TENTANG :

**PENGANGKATAN DOSEN PENGUJI SIDANG/UJIAN TUGAS AKHIR (SKRIPSI)
JENJANG PENDIDIKAN STRATA-1 (S1) DAN DIPLOMA-3 (D3)
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS BUDI LUHUR
SEMESTER GASAL TAHUN AKADEMIK 2023/2024**

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS BUDI LUHUR

- Menimbang : a) Bahwa untuk meningkatkan kualitas bagi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Budi Luhur dalam ujian sidang tugas akhir/skripsi, perlu adanya pengujian yang memiliki kompetensi sesuai bidang keilmuannya;
- b) Bahwa dalam hubungan itu dipandang perlu mengangkat dosen-dosen yang tepat yang menguji mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Budi Luhur dalam ujian Skripsi (Tugas Akhir).
- Mengingat : 1) Peraturan Pemerintah No. 04 tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi.
- 2) Statuta Universitas Budi Luhur

MEMUTUSKAN

- MENETAPKAN :
- PERTAMA : Menunjuk Dosen Pengujian Sidang Tugas Akhir (Skripsi) bagi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Budi Luhur pada Semester Gasal 2023/2024 yang nama-namanya dicantumkan pada lampiran surat keputusan ini.
- KEDUA : Tugas pokok Dosen Pengujian adalah melakukan uji terhadap Tugas Akhir (Skripsi) yang disusun mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Budi Luhur dalam kaitannya dengan penyelesaian studi.
- KETIGA : Dalam melaksanakan tugasnya Dosen Pengujian Sidang Tugas Akhir (Skripsi) bertanggung jawab kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Budi Luhur melalui Ketua Program Studi.
- KEEMPAT : Keputusan ini mulai berlaku terhitung sejak tanggal ditetapkan, dan akan diubah sebagaimana mestinya apabila di kemudian hari diketahui terdapat kekeliruan.

Ditetapkan di : Jakarta
Pada Tanggal : 5 Januari 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Budi Luhur



Drs. Selamat Riyadi, M.Si



Lampiran 1 Surat Keputusan Dekan

Nomor : K/UBL/FEB/000/004/01/24
Tentang : Penetapan Dosen Penguji Sidang/Ujian Tugas Akhir (Skripsi) Jenjang Pendidikan Strata-1 dan Diploma-3 (D3) Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Budi Luhur Semester Gasal 2023/2024

JENJANG PENDIDIKAN STRATA-1 (S1)

PROGRAM STUDI MANAJEMEN		
KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN		
NO	NIP	NAMA DOSEN PENGUJI
1.	140012	Astrid Dita Meirina Hakim, S.E., MBA
2.	000022	Mia Laksmiwati, SE., M.M
3.	120037	Muhammad Jusman Syah, SE., M.M
4.	900029	Said, S.E., M.M
5.	160045	Retno Fuji Oktaviani, SE., MM
6.	030570	Sugeng Priyanto, S.E., M.M
7.	920005	Dr. Dra. Slamet Mudjijah, SE., MM
8.	210009	Prof. Dr. Drs. Selamet Riyadi, M.Si
9.	920023	Dr. Pambuko Naryoto, SE., MM
KONSENTRASI MANAJEMEN PEMASARAN		
NO	NIP	NAMA DOSEN PENGUJI
1.	980013	Dr. Agus Sriyanto, S.E., M.M
2.	110045	Elizabeth, S.E., M.M
3.	000030	Dr. Kartini Istikomah, S.E., MM
4.	820007	Prof. Drs. M. Suparmoko, M.A, Ph.D
5.	160024	Ravindra Safitra Hidayat, SE., MM
6.	130046	Dr. Rina Ayu Vildayanti, ST., M.M
7.	050029	Yugi Setyarko, SE, MM
8.	120099	Hakam Ali Niazi, SE., MM
KONSENTRASI MANAJEMEN SUMBER DAYA MANUSIA		
NO	NIP	NAMA DOSEN PENGUJI
1.	980007	Aris Wahyu Kuncoro, S.E., MM
2.	930005	Hari Subagio, SE., M.M
3.	050024	Koen Hendrawan, S.E., M.M
4.	840002	Prof. Dr. Setyani Dwi Lestari, ME
5.	950022	Syaiful Anwar, S.Ag., MM
6.	130052	Dr. Qodariah, M.M
7.	940005	Widi Wahyudi, S.Kom, SE., M.M
8.	000017	Dr. Dra. Zulvia Khalid, M.Pd, M.M
9.	970009	Dr. Yuni Kasmawati, S.Pt., MM

Ditetapkan di : Jakarta
Pada tanggal : 5 Januari 2024



Lampiran 2 Surat Keputusan Dekan

Nomor : K/UBL/FEB/000/004/01/24
Tentang : Penetapan Dosen Penguji Sidang/Ujian Tugas Akhir (Skripsi) Jenjang Pendidikan Strata-1 dan Diploma-3 (D3) Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Budi Luhur Semester Gasal 2023/2024

PROGRAM STUDI AKUNTANSI		
NO	NIP	NAMA DOSEN PENGUJI
1.	000047	Dr. Amir Indrabudiman P., S.E., M.M
2.	170020	Dr. Agoestina Mappadang, S.E., M.M
3.	080053	Anissa Amalia Mulya, S.E., M.Akt
4.	090018	Desy Anggraeni, S.E., M.Akt
5.	020029	Desy Mariani S.E., M.Akt
6.	030002	Dicky Arisudhana, SE., M.M., Ak, CA
7.	130031	Indah Rahayu Lestari, S.E., M.Akt
8.	980009	Martini, S.E., M.Akt
9.	170044	Melan Sinaga, SE., Ak., M.Ak., CPA
10.	000039	Muhammad Nur Farid Thoha, S.E., M.Si
11.	080054	Prita Andini, S.E., M.Akt
12.	080052	Dr. Puspita Rani, S.E., M.Ak
13.	090011	Rachmat Arif, S.E., M.Si., Ak
14.	960024	Rinny Meidiyustiani, S.E., M.Akt
15.	170045	Roza Fitriawati, S.E., M.Ak
16.	160048	Suryani, S.E., M. Akt. CAP
17.	090004	Dr. Sri Rahayu, S.E., M.Si
18.	970028	Dr. E. Wuri Septi Handayani, S.E., M.Akt
19.	020068	Wahyumi Ekawanti, S.E, M.Si
20.	160037	Triana Anggraini, S.E., M.Akt.
21.	010024	Rismawandi, SE., M.Akt

Ditetapkan di : Jakarta
Pada tanggal : 5 Januari 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Budi Luhur



Prof. Dr. Drs. Selamat Riyadi, M.Si



Lampiran 3 Surat Keputusan Dekan

Nomor : K/UBL/FEB/000/004/01/24
Tentang : Penetapan Dosen Penguji Sidang/Ujian Tugas Akhir (Skripsi) Jenjang Pendidikan Strata-1 dan Diploma-3 (D3) Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Budi Luhur Semester Gasal 2023/2024

JENJANG PENDIDIKAN DIPLOMA-3 (D3)

PROGRAM STUDI SEKRETARI		
NO	NIP	NAMA DOSEN
1.	130048	Achmad Syarif, S.T., M.Kom
2.	070022	Reni Hariyani, SE., M.Akt
3.	150045	Rizky Eka Prasetya, S.Hum., M.Hum

Ditetapkan di : Jakarta
Pada tanggal : 5 Januari 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Budi Luhur



Prof. Dr. Drs. Selamat Riyadi, M.Si