

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM SEBELUM
DAN SESUDAH TERKAIT PPH FINAL DALAM
PP NOMOR 23 TAHUN 2018**



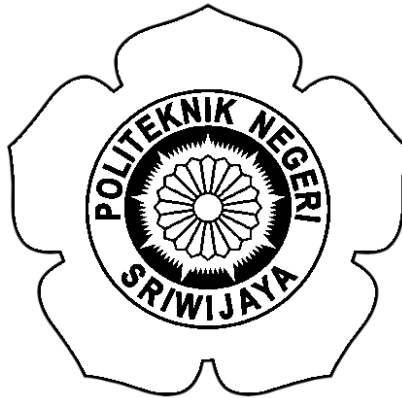
SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana Terapan
(D-IV) Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

OLEH:
CHAIRANI WIJAYANTI
062040512394

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2024

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM SEBELUM
DAN SESUDAH TERKAIT PPH FINAL DALAM
PP NOMOR 23 TAHUN 2018**



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Syarat Menyelesaikan Pendidikan Sarjana Terapan
(D-IV) Akuntansi Sektor Publik pada Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Sriwijaya

OLEH:
CHAIRANI WIJAYANTI
062040512394

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
PALEMBANG
2024



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139 Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918
Website : www.polsri.ac.id E-mail : akuntansi@polsri.ac.id



SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Chairani Wijayanti
NIM : 062040512394
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah : Perpajakan
Judul Laporan Akhir : Analisis Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Sebelum dan
Sesudah Terkait PPh Final Dalam PP Nomor 23 Tahun 2018

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi yang saya buat dengan judul sebagaimana tersebut di atas beserta isinya merupakan hasil penulisan saya sendiri.
2. Skripsi tersebut bukan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain.
3. Apabila skripsi ini dikemudian hari dinyatakan plagiat atau menyalin skripsi milik orang lain, maka saya bersedia menanggung konsekuensinya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk diketahui oleh pihak-pihak yang berkepentingan.

Palembang, Agustus 2024
Yang membuat pernyataan



Chairani Wijayanti
NIM 062040512394



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI
Jalan Sijaya Negara, Palembang 30139
Telp. 0711-353414 Fax 0711-355918
Website: www.polsri.ac.id E-mail: info@polsri.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Chairani Wijayanti
NPM : 062040512394
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : D-IV Akuntansi Sektor Publik
Mata Kuliah : Perpajakan
Judul Skripsi : Analisis Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Sebelum dan Sesudah Terkait PPh Final Dalam PP Nomor 23 Tahun 2018

Telah Diujikan Pada Ujian Skripsi Tanggal 03 Juli 2024
Dihadapan Tim Penguji Jurusan Akuntansi
Program Studi Akuntansi Sektor Publik
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, 2024

Menyetujui,
Pembimbing I,

Pembimbing II,

Henny Yulsiati, S.E., M.Ak
NIP 196707171997022001

Yuli Antina Aryani, S.E., M.Si
NIP 197807152002122001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP 197806222003122001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Ext : 136 Pos El : akuntansi@polisriwijaya.ac.id



PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI

Mahasiswa berikut,

Nama : Chairani Wijayanti

NPM : 062040512394

Jurusan/Program Studi : Akuntansi/DIV Akuntansi Sektor Publik

Judul Proposal Skripsi : Analisis Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Sebelum dan Sesudah
Terkait PPh Final Dalam PP Nomor 23 Tahun 2018

Telah melaksanakan revisi terhadap Skripsi yang diujikan pada hari Rabu, tanggal 03 Juli 2024. Pelaksanaan revisi terhadap Skripsi tersebut telah disetujui oleh Dosen Penguji yang memberikan revisi:

No.	Komentar	Nama Dosen Penguji ^{*)}	Tanggal	Tanda Tangan
1	- Perbaikan tata tulis	Dra. Faridah, M.S. NIP 195907081988112001	07 / 8 / 2024	
2	- Perbaikan batasan masalah - Perbaikan tata tulis	Sopiyan AR, S.E., M.M NIP 196306021988031015	30 / 7 / 2024	
3	- Tambah pembahasan bab 4	Dr. Siska Aprianti, S.E., M.Si., Ak., CA NIP 197804102005012020	29 / 7 / 2024	
4	- Perbaikan kesimpulan dan saran	Yuli Antina Aryani, S.E., M.Si. NIP 197807152002122003	17 / 7 / 2024	

Palembang, Juli 2024
Ketua Penguji^{**)'},

Dra. Faridah, M.S.
NIP 195907081988112001

Catatan:

^{*)}Dosen penguji yang memberikan revisi saat seminar proposal skripsi.

^{**)'}Dosen penguji yang ditugaskan sebagai Ketua Penguji seminar proposal skripsi.

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Dan barang siapa bertaqwa kepada Allah, niscaya dia menjadikan kemudahan baginya dalam urusannya”

(QS. At-Talaq: 4)

“Long story short, I survived ”

(Taylor Swift)

“It’s fine to fake it until you make it, until you do, until it true”

(Taylor Swift)

Kupersembahkan skripsi ini untuk:

- **Papa dan Mamaku Tercinta**
- **Mbak dan Adikku**
- **Sahabatku**
- **Almamater**

KATA PENGANTAR

Puji syukur pada Allah SWT, atas berkat rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Analisis Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Sebelum Dan Sesudah Terkait PPh Final Dalam PP Nomor 23 Tahun 2018”** sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Pendidikan Diploma IV Jurusan Akuntansi Program Studi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya.

Dalam menyusun skripsi ini, penulis berjuang sebaik mungkin agar dapat memberikan hasil akhir yang terbaik. Namun, perjuangan penulis tidak akan terarah tanpa bimbingan, bantuan, dorongan dari berbagai pihak dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah ikut membantu baik dalam bentuk ide, saran atau hal lain saat pembuatan skripsi ini sampai dengan terselesaikannya skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan pada:

1. Bapak Dr. Beny Bandanadjaja, S.T., M.T. selaku (Plt) Direktur Politeknik Negeri Sriwijaya.
2. Ibu Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
3. Ibu Yuliana Sari., S.E., MBA., Ak, selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
4. Ibu Anggeraini Oktarida, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya.
5. Dosen Pembimbing I dan II yang sudah banyak membimbing dan membantu saya selama proses pengerjaan proposal skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.
7. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Sektor Publik Politeknik Negeri Sriwijaya.
8. Seluruh staf Administrasi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

9. Kedua orang tua saya tercinta dan saudara saya tersayang dan yang selalu memberikan doa, dukungan, dan semangat baik moral maupun materil.
10. Sahabat sejati penulis (Dinda, Echa, Salsa, dan Suci) yang selalu menjadi sandaran saya, yang selalu menemani selama 8 Tahun ini dan seterusnya, menjadi tempat pertama kali berani bermimpi setinggi-tingginya, mengisi kisah kehidupan saya menjadi lebih bewarna dan banyak memberikan pengalaman yang sangat berarti dalam kehidupan.
11. Sahabat kuliah seperjuangan penulis (Arra, Zulfa, Desrina, Fadhilah) yang telah melewati susah senang bersama selama 4 tahun di perkuliahan dan juga memberi saran dan kritik serta memberikan pendapat mengenai hambatan-hambatan selama proses penyusunan skripsi saling menyemangati dalam pengerjaan skripsi ini.
12. Teman-teman kelas 8 APA dan seluruh angkatan 2020 Program Studi Akuntansi Sektor Publik yang telah berjuang bersama selama 4 tahun ini.
13. Semua pihak yang telah membantu tidak bisa di sebutkan satu-persatu, penulis mengucapkan banyak terima kasih.

Semoga dengan adanya Skripsi ini dapat berguna bagi kita semua. Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, penulis mohon maaf atas segala kekurangan dalam penyusunan skripsi ini dan akan menerima segala kritik dan saran yang diberikan agar dapat menjadi lebih baik lagi.

Palembang, 2024

Penulis

ABSTRAK

Analisis Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Sebelum Dan Sesudah Terkait PPh Final Dalam Pp Nomor 23 Tahun 2018

Chairani Wijayanti (xvii + 63 halaman)

Email: chairaniw@gmail.com

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbedaan kepatuhan wajib pajak UMKM antara sebelum dan sesudah pemberian insentif pajak dalam PP Nomor 23 Tahun 2018. Bentuk insentif yang diberikan pemerintah adalah pengurangan tarif pajak penghasilan final sebesar 0,5% dari yang semula 1% dari peredaran bruto. Ada 3 indikator yang digunakan untuk mengukur kepatuhan pajak: kepatuhan mendaftarkan diri, kepatuhan membayar pajak, dan kepatuhan melaporkan SPT. Penelitian kuantitatif ini menggunakan pendekatan komparatif dengan sampel yang terdiri dari wajib pajak UMKM di Provinsi Sumatera Selatan. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa data kuantitatif yang diperoleh melalui teknik dokumentasi dan dianalisis dengan statistik deskriptif, normalitas, dan *paired sample t-test* menggunakan program Eviews 12. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat perbedaan kepatuhan UMKM dalam bentuk mendaftarkan diri sebagai wajib pajak, membayar pajak, dan melaporkan SPT antara sebelum dan sesudah pemberian insentif pajak dalam PP Nomor 23 Tahun 2018.

Kata Kunci: Kepatuhan Wajib Pajak, UMKM, PP Nomor 23 Tahun 2018, PPh Final

ABSTRACT

Analysis of MSME Taxpayer Compliance Before and After Regarding Final Income Tax in PP Number 23 of 2018

Chairani Wijayanti (xvii + 65 page)

Email: chairaniw@gmail.com

This research aims to determine the difference in MSME taxpayer compliance between before and after the provision of tax incentives in Government Regulation Number 23 of 2018. The form of incentive provided by the government is a reduction in the final income tax rate of 0.5% from the original 1% of gross turnover. There are 3 indicators used to measure tax compliance: compliance in registering, compliance in paying taxes, and compliance in reporting SPT. This quantitative research uses a comparative approach with a sample consisting of MSME taxpayers in South Sumatra Province. This research uses secondary data in the form of quantitative data obtained through documentation techniques and analyzed with descriptive statistics, normality, and paired sample t-test using the Eviews 12 program. The results of the study show that there are differences in MSME compliance in the form of registering as taxpayers, paying taxes, and report SPT between before and after the provision of tax incentives in Government Regulation Number 23 of 2018.

Keywords: *Taxpayer Compliance, MSME, Government Regulation Number 23 of 2018, Final Income Tax*

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL MUKA.....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
LEMBAR PELAKSANAAN REVISI SKRIPSI.....	v
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	ix
ABTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR GRAFIK	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang Permasalahan.....	12
1.2 Rumusan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
1.3 Batasan Masalah	Error! Bookmark not defined.
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.4.1 Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.4.2 Manfaat Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 Error! Bookmark not defined.
2.1 Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 Teori Atribusi	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 Pajak	Error! Bookmark not defined.
2.1.3 Fungsi Pajak.....	Error! Bookmark not defined.

2.1.4 Jenis Pajak	Error! Bookmark not defined.
2.1.5 Tata Cara Pemungutan Pajak.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.6 Tarif Pajak	Error! Bookmark not defined.
2.1.7 Kepatuhan Wajib Pajak	Error! Bookmark not defined.
2.1.8 Usaha Mikro Kecil dan Menengah....	Error! Bookmark not defined.
2.1.9 PPh Final	Error! Bookmark not defined.
2.1.10 PP Nomor 23 Tahun 2018 ...	Error! Bookmark not defined.
2.2 Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
2.3 Kerangka Pemikiran	Error! Bookmark not defined.
2.4 Hipotesis Penelitian	Error! Bookmark not defined.
2.4.1 Kepatuhan Mendaftarkan Diri	Error! Bookmark not defined.
2.4.2 Kepatuhan Membayar Pajak..	Error! Bookmark not defined.
2.4.3 Kepatuhan Melaporkan SPT..	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
3.1 Jenis Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.3 Variabel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.4 Populasi dan Sampel.....	Error! Bookmark not defined.
3.4.1 Populasi	Error! Bookmark not defined.
3.4.2 Sampel	Error! Bookmark not defined.
3.5 Data yang Diperlukan	Error! Bookmark not defined.
3.6 Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
3.7 Teknik Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif...	Error! Bookmark not defined.
3.7.2 Uji Normalitas	Error! Bookmark not defined.
3.7.3 Uji Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
4.1 Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
4.1.1 Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
4.1.2 Uji Normalitas.....	Error! Bookmark not defined.

4.1.3 Uji Hipotesis (*Paired Sample T Test*) **Error! Bookmark not defined.**

4.2 Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.1 Perbandingan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM sebelum dan sesudah pemberian insentif PPh Final dalam PP Nomor 23 Tahun 2018	Error! Bookmark not defined.
4.2.2 Wajib Pajak UMKM yang Terdaftar Tahun 2013-2023	Error! Bookmark not defined.
4.2.3 Penerimaan Pajak UMKM Tahun 2013- 2023	Error! Bookmark not defined.
4.2.4 Jumlah Keterlambatan dari setiap Wajib Pajak UMKM melaporkan SPT Tahunan Tahun 2013-2023	Error! Bookmark not defined.
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	Error! Bookmark not defined.
5.1 Kesimpulan.	Error! Bookmark not defined.
5.2 Saran.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perbedaan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 dengan Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013	Error! Bookmark not defined.
Tabel 1.2 Kontribusi UMKM terhadap Perpajakan di Indonesia	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.2 Daftar Populasi.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.2 Hasil <i>Paired Sample T Test</i> Wajib Pajak UMKM Kabupaten/Kota Provinsi Sumatera Selatan.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.3 Hasil <i>Paired Sample T Test</i> Penerimaan Pajak UMKM Kabupaten/Kota Provinsi Sumatera Selatan.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.4 Hasil <i>Paired Sample T Test</i> Melaporkan SPT Tahunan UMKM Kabupaten/Kota Provinsi Sumatera Selatan	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.5 Hasil Uji Perbandingan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kabupaten/Kota Provinsi Sumatera Selatan Periode 2013-2023	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GRAFIK

	Halaman
Grafik 4.1 Wajib Pajak UMKM Tahun 2013-2023 Kabupaten/Kota Provinsi Sumatera Selatan.....	Error! Bookmark not defined.
Grafik 4.2 Penerimaan Pajak UMKM Tahun 2013- 2023	Error! Bookmark not defined.
Grafik 4.3 Keterlambatan dari setiap Wajib Pajak UMKM melaporkan SPT Tahunan Tahun 2013- 2023 Kabupaten/Kota Provinsi Sumatera Selatan.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1** Surat Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing I
- Lampiran 2** Surat Kesepakatan Bimbingan Skripsi Pembimbing II
- Lampiran 3** Lembar Konsultasi Bimbingan Skripsi Pembimbing I
- Lampiran 4** Lembar Konsultasi Bimbingan Skripsi Pembimbing II
- Lampiran 5** Surat Pengambilan Data Secara *Online*
- Lampiran 6** Tabulasi Data Penelitian
- Lampiran 7** Hasil *Output* Eviews