

**PENGARUH SANKSI PAJAK DAN KESADARAN PAJAK
TERHADAP KEPATUHAN PAJAK UMKM DENGAN
INSENTIF PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus KPP Pratama Bekasi Utara)**

**NADYA MEYLIANA HADI
1706619061**



**Skripsi ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan mendapatkan
Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2024**

***THE INFLUENCE OF TAX SANCTIONS AND TAX
AWARENESS ON MSME TAX COMPLIANCE WITH TAX
INCENTIVES AS A MODERATION VARIABLE
(Case Study of KPP Pratama North Bekasi)***

**NADYA MEYLIANA HADI
1706619061**



*Mencerdaskan dan
Memartabatkan Bangsa*

***This thesis is written a qualification to get Educational Bachelor
Degree on Faculty of Economics Universitas Negeri Jakarta***

***MAJOR OF ECONOMIC ACCOUNTING
TAX ACCOUNTING CONCENTRATION
FACULTY OF ECONOMICS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2024***

ABSTRAK

Nadya Meyliana Hadi, 2024, 1706619061, Pengaruh Sanksi Pajak dan Kesadaran Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak UMKM dengan Insentif Pajak sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada KPP Pratama Bekasi Utara).
Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta.

Tujuan Penelitian ini adalah untuk mengetahui sanksi pajak dan kesadaran pajak terhadap kepatuhan pajak UMKM dengan Insentif Pajak sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada KPP Pratama Bekasi Utara). Populasi dalam penelitian ini adalah wajib pajak UMKM yang terdaftar pada KPP Pratama Bekasi Utara dengan metode teknik sampling aksidental (*Convenience Sampling*) dan sampel yang digunakan sebanyak 100 responden. Metode penelitian yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif, uji kualitas, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis menggunakan aplikasi yaitu SPSS versi 25.

Hasil Penelitian menunjukkan bahwa sanksi pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak, kesadaran pajak tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak, insentif pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak, insentif pajak tidak dapat memoderasi sanksi pajak terhadap kepatuhan pajak, dan insentif pajak tidak dapat memoderasi kesadaran pajak terhadap kepatuhan pajak.

Kata Kunci: sanksi pajak, kesadaran pajak, insentif pajak, UMKM.

ABSTRACT

Nadya Meyliana Hadi, 2024, 1706619061, *The Influence of Tax Sanctions and Tax Awareness on MSME Tax Compliance with Tax Incentives as a Moderating Variable (Case Study at KPP Pratama North Bekasi)*. Bachelor of Accounting Study Program, Faculty of Economics, Jakarta State University.

The aim of this research is to determine tax sanctions and tax awareness on MSME tax compliance with Tax Incentives as a Moderating Variable (Case Study at North Bekasi KPP Pratama). The population in this study were taxpayer MSMEs registered with the North Bekasi KPP Pratama using the accidental sampling technique (Convenience Sampling) and the sample used was 100 respondents. The analytical research methods used are descriptive statistics, quality testing, classical assumption testing, and hypothesis testing using the application, namely SPSS version 25.

The research results show that tax sanctions have a positive and significant effect on tax compliance, tax awareness has a positive and significant effect on tax compliance, tax incentives have a positive and significant effect on tax compliance, tax incentives can moderate tax sanctions on tax compliance, and tax incentives can moderate awareness tax on tax compliance.

Keywords: tax sanctions, tax awareness, tax incentives, MSMEs.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI






LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab Dekan

Fakultas Ekonomi



Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D. NIP.
197002122008121001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Marsellisa Nindito, SE, M.Sc, Ak, CANIP. 197506302005012002 (Ketua Penguji)		25/01/24
2	Ati Sumiati, MM NIP. 197906102008012028 (Penguji I)		25/01/24
3	Dr. Muhammad Yusuf, SE, MM NIP. 196803141992032002 (Penguji II)		25/01/24
4	Dr. Indra Pahala M.Si NIP. 197902082008121001 (Pembimbing I)		25/01/24
5	Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, SE, Ak, M.Ak NIP. 199102282020121010 (Pembimbing II)		25/01/24

Nama : Nadya Meyliana Hadi
No. Registrasi : 1706619061
Program Studi : S1 Akuntansi 2019 Tanggal
Lulus :

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

F072020

LEMBAR ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi Lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan ketidakbenaran, saya bersedia menerima sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 05 Februari 2024

Yang Membuat Pernyataan

Nadya Meyliana Hadi

No.Reg. 1706619061

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Nadya Meyliana Hadi
NIM : 1706619061
Fakultas/Prodi : S1 Akuntansi
Alamat email : nadyamh14@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul:

Pengaruh Sanksi Pajak dan Kesadaran Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dengan Insentif Pajak Sebagai Variabel Moderasi

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, Februari 2024

Penulis

(Nadya Meyliana Hadi)

LEMBAR PERSEMBAHAN

لَا حَوْلَ وَلَا قُوَّةَ إِلَّا بِاللَّهِ الْعَلِيِّ الْعَظِيمِ

“Tiada daya dan upaya dengan kekuatan Allah SWT yang maha tinggi lagi maha agung”

Alhamdulillahirabbil ‘aalamin..

Segala puji bagi Allah, tuhan seluruh alam. Berkat seluruh nikmat, pembelajaran, dan kemudahan yang Allah berikan dalam menuntaskan skripsi. Dan terima kasih teruntuk kedua orang tua, dosen, teman kantor dan teman organisasi yang sudah selalu mendo’akan dan mendukung dalam proses skripsi ini.

Jalan menuju impian itu memang tidak semudah yang dibayangkan. Banyak hambatan dan rintangannya. Kadang ia berbentuk diri yang harus berjuang sendiri, tertatih, kebingungan, dan kadang merasa salah jalan.

Sesekali langkah kaki terasa lambat dari mereka yang lebih dulu sampai pada tujuannya. Merasa payah dari orang-orang yang sudah menemukan jalan terbaiknya. Namun ditengah gejolak ketidakpastian, secercah harapan kembali hadir. Dibalik rasa bimbang dan bingung atas jalan yang sudah dipilih. Tekad juang kembali tercipta. Selalu ada alasan terbaik untuk bertahan dan kembali menguatkan langkah. Diri sendiri mulai menerima bahwa jalan menuju impian memanglah berkelok, banyak tantangan dan jalan terjalnya. Dan semua itu memang harus ditempuh dan dilalui.

Andai lelah, istirahatlah sejenak. Andai sakit, berhenti dulu dan sembuhkanlah meski harus menangis. Air mata itu adalah sumber kehidupan dan obatnya hati.

“Aku dan kamu pun sama, kita sedang berproses dan berjuang menuju takdir kita masing-masing. Semoga, pemberhentian akhir kita berujung pada tujuan yang sama. Untuk kebaikan dan keberkahan, apapun itu.”

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, peneliti panjatkan puji Syukur atas ridho Allah SWT yang telah mengizinkan peneliti menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Sanksi Pajak dan Kesadaran Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dengan Insentif Pajak menjadi variabel moderasi (Studi Kasus pada KPP Pratama Bekasi Timur)”. Penelitian skripsi ini sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Negeri Jakarta.

Penelitian skripsi ini tidak mungkin selesai jika hanya diri peneliti pribadi tanpa bantuan. Dukungan serta doa dari banyak pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, karena banyak sekali kesulitan yang telah peneliti alami dalam pengerjaan skripsi ini. Oleh sebab itu, pada kesempatan ini peneliti secara khusus mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Usep Suhud, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
2. Dr. Muhammad Yusuf, SE., M.M selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi.
3. Dr. Indra Pahala, M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah membimbing dan mengarahkan serta memberikan saran-saran baik yang dapat bermanfaat bagi peneliti dalam menyelesaikan penyusunan penelitian skripsi.
4. Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, SE., Ak., M.ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing dan mengarahkan serta memberikan saran-saran baik yang dapat bermanfaat bagi peneliti dalam menyelesaikan penyusunan penelitian skripsi.
5. Kedua orang tua yang selalu memberikan dukungan dan doa terbaik untuk segala kelancaran dan kemudahan dalam menyelesaikan penelitian skripsi.
6. Teman-teman mahasiswa D3 & S1 Akuntansi Angkatan 2019 telah menemani serta membantu peneliti dalam menyelesaikan penyusunan penelitian skripsi.
7. Kepada kawan-kawan perjuangan organisasi Salim FE, BSO Al- Iqtishodi, Lingkaran Inspirasi, BEM FE UNJ, TRACE UNJ, BEM UNJ Kabinet Jelajah

Asah, Forum Perempuan, dan BEM UNJ Kabinet Ruang Kreasi yang selalu memberikan dukungan, Semoga kita bertemu kembali di jalan kebaikan.

Dalam penelitian skripsi ini tentunya masih banyak kekurangan dan kesalahan, sehingga perlunya kritik dan saran yang membangun agar kedepannya agar lebih baik. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti dan pembaca.

Jakarta, 5 Februari 2024

Nadya Meyliana Hadi

NIM. 1706619061



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
ABSTRAK	iii
<i>ABSTRACT</i>	iv
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	v
LEMBAR ORISINALITAS	vi
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Pertanyaan Penelitian.....	12
1.3 Tujuan Penelitian	13
1.4 Manfaat Penelitian	14
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	14
1.4.2 Manfaat Praktis	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA	16
2.1 Teori Pendukung.....	16
2.1.1 Teori Atribusi.....	16
2.1.2 Pajak.....	20
2.1.3 Kepatuhan Wajib Pajak	21
2.1.4 Sanksi Pajak.....	23
2.1.5 Kesadaran Pajak.....	25
2.1.6 Insentif Pajak	26
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu dan Gap Penelitian	30
2.3 Pengembangan Hipotesis dan Kerangka Konseptual	49
2.3.1 Sanksi Pajak.....	49
2.3.2 Kesadaran Pajak.....	51
2.3.3 Insentif Pajak berpengaruh terhadap kepatuhan pajak UMKM.....	52
2.3.4 Sanksi Pajak Dimoderasi Insentif Pajak terhadap kepatuhan pajak UMKM	53
2.3.5 Kesadaran Pajak Dimoderasi Insentif Pajak	55
2.3.6 Kerangka Konseptual.....	56

BAB III METODE PENELITIAN	57
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian.....	57
3.2 Desain Penelitian	57
3.3 Populasi dan Sampel.....	59
3.4 Pengembangan Instrumen.....	60
3.4.1 Kepatuhan Pajak (Variabel Dependen).....	60
3.4.2 Sanksi Pajak (Variabel Independen).....	61
3.4.3 Kesadaran Pajak (Variabel Independen).....	62
3.4.4 Insentif Pajak (Moderasi).....	63
3.4.5 Teknik Pengumpulan Data.....	64
3.5 Teknik Analisis Data	65
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	75
4.1 Deskriptif Data.....	75
4.1.1 Subjek Penelitian	75
4.1.2 Profil Responden.....	76
4.1.3 Deskripsi Variabel Penelitian	82
4.2 Hasil Analisis Data	89
4.2.1 Hasil Statistik Deskriptif.....	89
4.2.2 Hasil Uji Kualitas Data.....	91
4.2.3 Hasil Uji Asumsi Klasik	93
4.2.4 Hasil Uji Hipotesis.....	98
4.3 Pembahasan	103
BAB V PENUTUP.....	115
5.1 Kesimpulan	115
5.2 Implikasi Penelitian	116
5.2.1 Implikasi Teoritis.....	116
5.2.2 Implikasi Praktis	116
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	117
5.4 Rekomendasi Penelitian Selanjutnya.....	118
DAFTAR PUSTAKA	119
LAMPIRAN.....	131
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	153

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Wajib Pajak UMKM Terdaftar KPP Pratama Bekasi Utara 2019-2022.....	5
Tabel 1.2	Jumlah Wajib Pajak UMKM melakukan pelaporan pada tahun 2020-2022.....	6
Tabel 2.1	Tabel Jenis Insentif Pajak.....	28
Tabel 2.2	Hasil Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3.1	Indikator Kepatuhan Pajak.....	60
Tabel 3.2	Indikator Sanksi Pajak.....	61
Tabel 3.3	Indikator Kesadaran Pajak.....	62
Tabel 3.4	Indikator Insentif Pajak	63
Tabel 3.5	Skor Skala Likert.....	65
Tabel 4.1	Tabel Kriteria	76
Tabel 4.2	Komposisi Responden Menurut Jenis Kelamin.....	77
Tabel 4.3	Komposisi Responden Kelompok Usia.....	77
Tabel 4.4	Komposisi Responden Menurut Pendidikan Terakhir	78
Tabel 4.5	Komposisi Responden Menurut Jenis Usaha	79
Tabel 4.6	Komposisi Responden Menurut Usia Usaha.....	80
Tabel 4.7	Komposisi Responden Menurut Pendapatan Usaha.....	81
Tabel 4.8	Deskripsi Variabel Tabel Sanksi Pajak	84
Tabel 4.9	Tabel Deskripsi Variabel Kesadaran Pajak	85
Tabel 4.10	Tabel Deskripsi Variabel Kepatuhan Pajak.....	82
Tabel 4.11	Tabel Deskripsi Variabel Insentif Pajak.....	87
Tabel 4.12	Uji Statistik Deskriptif.....	89
Tabel 4.13	Uji Validitas Seluruh Variabel	91
Tabel 4.14	Hasil Uji Realibilitas	92
Tabel 4.15	Uji Normalitas (One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test).....	95
Tabel 4.16	Uji Multikolinearitas	97

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Penerimaan Pajak	2
Gambar 1.2	Dampak Covid 19 Terhadap Penerimaan Perpajakan 2020	3
Gambar 1.3	Penerimaan Pajak UMKM untuk Tahun 2015-2019.....	4
Gambar 4.1	Plot Normalitas.....	94
Gambar 4.2	Histogram Normalitas	95
Gambar 4.3	Uji Heteroskedastisitas	96



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Responden.....	131
Lampiran 2. Surat Perizinan Penelitian.....	136
Lampiran 3. Dokumentasi Penelitian.....	138
Lampiran 4. Hasil Plagiarisme.....	139
Lampiran 5. Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi.....	140
Lampiran 6. Tabulasi Data Kuesioner Variabel Penelitian.....	141

