

**PENGARUH SOSIALISASI, PEMAHAMAN PAJAK, SANKSI  
PAJAK, TARIF PERPAJAKAN, DAN MANAJEMEN LABA  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PADA UMKM  
DI PASAR KITE SUNGAILIAT**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh:**

**CATHERINE**

**(NIM. 301 16 11 016)**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
2020**



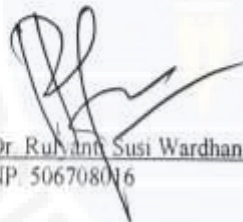
**UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
**JURUSAN AKUNTANSI**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : Catherine  
NIM : 301 16 11 016  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Sosialisasi, Pemahaman Pajak, Sanksi Pajak, Tarif Perpajakan, dan Manajemen Laba terhadap Kepatuhan Wajib Pajak pada UMKM di Pasar Kite Sungailiat

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping




Dr. Rulianti Susi Wardhani, S.E., M.Si  
NP. 506708016



Julia, S.E., M.Si  
NP. 508915034

Balunijuk, 23 Desember 2019

Pt. Ketua Jurusan Akuntansi



Suhaidar, S.E., M.Si  
NP. 506406001

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**SKRIPSI BERJUDUL**

**PENGARUH SOSIALISASI, PEMAHAMAN PAJAK, SANKSI PAJAK, TARIF  
PERPAJAKAN, DAN MANAJEMEN LABA TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK PADA UMKM DI PASAR KITE SUNGAILIAT**

Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **CATHERINE**

Nomor Induk Mahasiswa: **3011611016**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 6 Januari 2020, dan  
telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

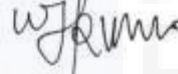
Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji)



Erita Rosalina, S.E., M.Si  
NIP.198405072014042001

(Sekretaris)



Wenni Anggita, S.E., M.Si  
NP.509115035

(Anggota/Pembimbing I)



Dr. Rulyanti Sasi Wardhani, S.E., M.Si  
NP.506708016

(Anggota/Pembimbing II)



Julia, S.E., M.Si  
NP.508915034

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Bangka Belitung

Balunjuk, 6 Januari 2020



Dr. Remati, S.P., M.Si  
NP.507206007



Dr. Rulyanti Sasi Wardhani, S.E., M.Si  
NP.506708016

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI**

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Pengaruh Sosialisasi, Pemahaman Pajak, Sanksi Pajak, Tarif Perpajakan, dan Manajemen Laba Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada UMKM di Pasar Kite Sungailiat”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku”.

Balunjuk, 23 Desember 2019

Penulis,



**Catherine**

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

“Ada pendidikan, Tiada Perbedaan (Lun Gi : Jilid XV : 39).”

“Suka belajar itu mendekatkan itu mendekatkan kita kepada Kebijaksanaan; dengan sekuat tenaga melaksanakan tugas mendekatkan kita kepada Cinta Kasih dan Rasa Tahu Malu mendekatkan kita kepada Berani (Tiong Yong : Bab XIX : 10).”

“Banyak-banyaklah belajar, pandai-pandailah bertanya, hati-hatilah memikirkannya, jelas-jelaslah menguraikannya dan sungguh-sungguh melaksanakannya (Tiong Yong : Bab XIX : 19).”

“Kamu dengar kamu lupa, kamu lihat kamu tahu, kamu kerjakan kamu paham (*Confucius*).”

“Belajar dan selalu dilatih, tidakkah itu menyenangkan? (*Lun Gi* : Jilid I : 1).”

“Belajar tanpa berfikir, sia-sia; berfikir tanpa belajar, berbahaya! (*Lun Gi* : Jilid II : 15).”

### PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan dengan segenap rasa kepada :

1. Tian yang telah memberikan kelancaran serta kemudahan kepada penulis.
2. Kedua orang tua penulis terkasih dan tersayang yaitu Djap Wellie dan Liauw Muklis yang selalu mendukung penulis baik moral maupun materil hingga saat ini.

3. Kepada Kakek terkasih dan tersayang Tjhin Kong Hoi yang telah memberikan dukungan kepada penulis.
4. Kepada kakak-kakakku terkasih dan tersayang Yolanda dan Stevanus yang selalu memberi semangat kepada penulis dalam suka maupun duka.
5. Kepada keluarga besar Kong Hoi dan teman-temanku Bici, Long Distance Friendship, Cleopatra eve, Basing Lah Luk, Miak Retceh, Pakin Sungailiat, Hikmahbudhi, Bujang Miak 2018, serta Renny, Kevin, Frans, Linda, dan Nathasya yang telah menemani dan memberikan semangat selama penulis menyelesaikan skripsi.
6. Teman-teman Angkatan 2016 baik jurusan akuntansi maupun manajemen terutama 16 Akuntansi 1, yang sama-sama berbagi ilmu selama kuliah, teman-teman KKN Desa Saing, serta teman-teman sekolah dari jurusan akuntansi SMKN 1 Sungailiat.
7. Kepada almamaterku tercinta Universitas Bangka Belitung.

## INTISARI

**Catherine. 301 16 11 016. 2019. Pengaruh Sosialisasi, Pemahaman Pajak, Sanksi Pajak, Tarif Perpajakan, dan Manajemen Laba Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada UMKM di Pasar Kite Sungailiat.**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan Wajib Pajak terhadap penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018. Penelitian ini menggunakan variabel eksogen sosialisasi, pemahaman pajak, sanksi pajak, tarif perpajakan, dan manajemen laba serta variabel endogen kepatuhan Wajib Pajak.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah Wajib Pajak UMKM di Pasar Kite Sungailiat sebanyak 215 Wajib Pajak. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan *purposive sampling* dengan jumlah sampel yang diperoleh sebanyak 56 responden. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner. Metode analisis data menggunakan Structural Equation Model dengan *Partial Least Square* (SEM-PLS).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sosialisasi dan manajemen laba berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan Wajib Pajak. Pemahaman pajak, sanksi pajak, dan tarif perpajakan tidak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan Wajib Pajak. Hasil analisis *R-Square* menunjukkan bahwa dalam penelitian ini sebesar 89,70 persen dipengaruhi oleh faktor-faktor dalam penelitian ini dan sebesar 10,30 persen dipengaruhi faktor yang tidak dilakukan dalam penelitian ini.

**Kata Kunci: Sosialisasi, Pemahaman Pajak, Sanksi Pajak, Tarif Perpajakan, Manajemen Laba, dan Kepatuhan Wajib Pajak.**

## **ABSTRACT**

**Catherine. 301 16 11 016. 2019. The Effect of Socialization, Understanding of Taxes, Tax Penalties, Tax Rates, and Earnings Management Against Taxpayer Compliance at SMEs in the Kite Sungailiat Market.**

This study aims to analyze the factors that affect taxpayer compliance with the application of Government Regulation number 23 of 2018. This study uses exogenous variables of socialization, tax understanding, tax penalties, tax rates, and earnings management and endogenous variable of taxpayer compliance.

The research method used in this study is a quantitative research method. The population in this study were SMEs taxpayer in the Kite Sungailiat Market of 215 taxpayers. The sampling technique in this study used purposive sampling with the number of samples obtained as many as 56 respondents. The data collection method used a questionnaire. The method of data analysis uses the Structural Equation Model with Partial Least Square (SEM-PLS).

The result showed that the socialization and earnings management had a significant effect on taxpayer compliance. Understanding of taxes, tax penalties, and tax rates do not have a significant effect on taxpayer compliance. The result of the R-Square analysis showed that in this study 89,70 percent were influenced by factors in this study and 10,30 percent were influenced by factors that were not done in this study.

**Keywords: Socialization, Tax Understanding, Tax Penalties, Tax Rates, Earnings Management, and Taxpayer Compliance.**



## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa puji dan syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya juaah penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul **“Pengaruh Sosialisasi, Pemahaman Pajak, Sanksi Pajak, Tarif Perpajakan, dan Manajemen Laba Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada UMKM di Pasar Kite Sungailiat”**, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu dalam isi/materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas kekurangan-kekurangan tersebut, serta saran dan kritik maupun masukan lainnya penulis harapkan demi perbaikan skripsi ini kearah yang lebih sempurna.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu, yaitu :

1. Bapak Dr. Ir. Muh. Yusuf, M.si. selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.

3. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc. selaku Wakil Dekan I bagian akademik dan keahasiswaan Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan II bagian administrasi dan keuangan dan PLT Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung,
5. Ibu Anggraeni Yunita, S.E., M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
6. Ibu Dr. Rulyanti Susi Wardhani, S.E.,M.Si., selaku Dosen Pembimbing Utama penulis yang telah berkenan menyediakan waktu serta pikiran untuk membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Julia, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Pendamping penulis yang telah berkenan menyediakan waktu serta pikiran untuk membimbing serta mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
8. Dosen dan staf pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada program studi akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan.
9. Seluruh staf AAK dan AUK Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung yang telah membantu dalam proses perkuliahan sampai proses skripsi ini.
10. Keluarga tercinta, orang tua terutama ayah, ibu, kakak-kakak yang telah memberikan motivasi dan doanya sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.

11. Sahabat-sahabat baikku dan teman-teman yang telah memberikan motivasi dan semangat serta doa dan pengertiannya kepada penulis

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah pengetahuan kita dan semoga Universitas Bangka Belitung ini dapat berkembang sesuai dengan perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan dan memberikan kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung.

Balunujuk, 23 Desember 2019

Penulis

**Catherine**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Batasan Masalah.....	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian.....	9
1.6 Sistematika Penulisan.....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>12</b>
2.1 Teori Atribusi .....	12
2.2 Perpajakan .....	113
2.1.1 Pajak .....	13
2.2.2 Fungsi Pajak .....	14
2.2.3 Pajak Penghasilan .....	15
2.2.4 Sosialisasi Perpajakan.....	16
2.2.5 Pemahaman Pajak.....	16

2.2.6 Sanksi Pajak.....	18
2.2.7 Tarif Perpajakan .....	19
2.2.8 Manajemen Laba .....	20
2.2.9 Kepatuhan Wajib Pajak .....	23
2.3 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) .....	24
2.3.1 UMKM .....	24
2.3.2 Kriteria UMKM .....	25
2.4 Penelitian Terdahulu.....	26
2.5 Rerangka Pemikiran .....	36
2.6 Hipotesis .....	37
2.6.1 Pengaruh Sosialisasi Terhadap Kepatuhan.....	37
2.6.2 Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan.....	37
2.6.3 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan.....	38
2.6.4 Pengaruh Tarif Perpajakan Terhadap Kepatuhan.....	38
2.6.5 Pengaruh Manajemen Laba Terhadap Kepatuhan.....	39
2.6.6 Pengaruh Sosialisasi, Pemahaman Pajak, Sanksi Pajak, Tarif Perpajakan, dan Manajemen Laba Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	40
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
3.1 Pendekatan Penelitian.....	42
3.2 Populasi dan Sampel .....	42
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	44
3.3.1 Jenis Data .....	44
3.3.2 Metode Pengumpulan Data.....	45
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	45
3.4.1 Definisi Operasional .....	45
3.4.2 Pengukuran Variabel .....	49
3.5 Teknik Analisis Data .....	50

3.5.1	<i>Outer Model</i> atau <i>Measurement Model</i> .....	51
3.5.1.1	<i>Convergent Validity</i> (Validitas Konvergen).....	52
3.5.1.2	<i>Discriminant Validity</i> (Validitas Diskriminan).....	53
3.5.1.3	Uji Reliabilitas .....	53
3.5.2	<i>Inner Model</i> atau <i>Structural Model</i> .....	54
3.5.2.1	$R^2$ value .....	54
3.5.2.2	<i>Effect Size</i> ( $f^2$ ) .....	55
3.5.2.3	<i>Predictive relevance</i> ( $Q^2$ Value).....	55
3.5.2.4	Uji Hipotesis .....	55
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....		57
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	57
4.2	Deskripsi Sampel Penelitian.....	57
4.3	Hasil Uji Analisis Data Penelitian.....	60
4.3.1	Hasil Uji Statistik Deskriptif dan Analisis Verifikatif .....	64
4.3.2	Evaluasi <i>Outer Model</i> dan <i>Measurement Model</i> .....	64
4.3.2.1	Uji <i>Convergent Validity</i> .....	65
4.3.2.2	Uji <i>Discriminant Validity</i> .....	67
4.3.2.3	Uji Reliabilitas .....	71
4.3.3	Evaluasi <i>Inner Model</i> dan <i>Structural Model</i> .....	73
4.3.3.1	( $R^2$ Value).....	73
4.3.3.2	<i>Effect Size</i> ( $f^2$ ).....	74
4.3.3.3	<i>Predictive Relevance</i> ( $Q^2$ Value) .....	74
4.3.4	Pengujian Hipotesis.....	75
4.3.5	Pembahasan .....	77
4.3.5.1	Pengaruh Sosialisasi Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	77
4.3.5.2	Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	79

4.3.5.3	Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	80
4.3.4.4	Pengaruh Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	81
4.3.4.5	Pengaruh Manajemen Laba Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	82
<b>BAB V PENUTUP..</b> .....		<b>84</b>
5.1	Kesimpulan.....	84
5.2	Saran .....	87
5.3	Impikasi Kebijakan.....	87
<b>DAFTAR PUSTAKA..</b> .....		<b>89</b>
<b>LAMPIRAN</b>		



## DAFTAR TABEL

Tabel II.1 Lampiran Penghasilan Kena Pajak.....	21
Tabel II.2 Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel III.1 Penentuan Sampel Penelitian.....	44
Tabel III.2 Jenis dan Jumlah UMKM yang Dijadikan Sampel.....	44
Tabel III.3 Definisi Operasional.....	49
Tabel III.4 Tabel Skala <i>Likert</i> .....	50
Tabel IV.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	58
Tabel IV.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	59
Tabel IV.3 Deskripsi Variabel Sosialisasi.....	60
Tabel IV.4 Deskripsi Variabel Pemahaman Pajak.....	61
Tabel IV.5 Deskripsi Variabel Sanksi Pajak.....	62
Tabel IV.6 Deskripsi Variabel Tarif Perpajakan.....	62
Tabel IV.7 Deskripsi Variabel Manajemen Laba.....	63
Tabel IV.8 Deskripsi Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.....	63
Tabel IV.9 <i>Outer Loadings</i> .....	65
Tabel IV.10 <i>Average Variance Extract (AVE)</i> .....	67
Tabel IV.11 <i>Cross Loading</i> .....	68
Tabel IV.12 <i>Composite Reliability</i> .....	71
Tabel IV.13 <i>Cronbach's Alpha</i> .....	72
Tabel IV.14 <i>R-Square</i> .....	73
Tabel IV.15 <i>Effect Size</i> .....	74
Tabel IV.16 <i>Cross Validate Communalities Analysis Blindfolding</i> .....	75
Tabel IV.17 <i>Path Coefficient Analysis Blindfolding</i> .....	76



## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Rerangka Penelitian.....	36
Gambar IV.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	58
Gambar IV.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	59
Gambar IV.3 Diagram Jalur Penelitian.....	64



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 *Descriptive Statistics* Variabel Penelitian
- Lampiran 2 *Outer Loadings*
- Lampiran 3 *Average Variance Extract (AVE)*
- Lampiran 4 *Cross Loadings*
- Lampiran 5 *Fornell - Larcker Criteria*
- Lampiran 6 *Composite Reliability*
- Lampiran 7 *Chronbach's Alpha*
- Lampiran 8 *R-Square*
- Lampiran 9 *f-Square*
- Lampiran 10 *Q-Square*
- Lampiran 11 *Path Coefficients*
- Lampiran 12 Diagram Jalur Penelitian
- Lampiran 13 Sampel Penelitian
- Lampiran 14 Tabulasi Data
- Lampiran 15 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 16 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 17 Kartu Bimbingan Skripsi