

**HUBUNGAN PENGETAHUAN PAJAK, PEMAHAMAN  
PAJAK, PERSEPSI KEADILAN, DAN SANKSI PAJAK  
TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
UMKM DI KOTA PANGKAL PINANG**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh :**

**KESYA REFITA ANUGRAH**

**(NIM. 3011611047)**

**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 : Kesya Refita Anugrah  
Nim : 301 16 11 047  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Usulan Penelitian : Hubungan Pengetahuan Pajak, Pemahaman Pajak,  
Persepsi Keadilan, Dan Sanksi Pajak Terhadap  
Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota  
Pangkal Pinang.

Pembimbing Utama

Karmawan, SE., M.Sc.  
NP. 507706003

Pembimbing Pendamping

Julia, SE., M.Si.  
NP. 508915034

Balunjuk, 10 Agustus 2020  
Ketua Jurusan Akuntansi,

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

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**SKRIPSI BERJUDUL**

**HUBUNGAN PENGETAHUAN PAJAK, PEMAHAMAN PAJAK, PERSEPSI  
KEADILAN DAN SANKSI PAJAK TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK UMKM DI KOTA PANGKALPINANG**

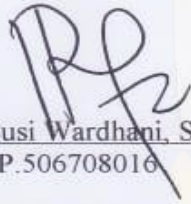
Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **KESYA REFITA ANUGRAH**

Nomor Induk Mahasiswa: **3011611047**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 14 Agustus 2020, dan  
telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.


Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji)



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

(Sekretaris)



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

(Anggota/Pembimbing I)



Karmawan, S.E., M.Sc  
NP.507706003

(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

Balunijuk, 14 Agustus 2020

Dekan



Dr. Reniati, S.E., M.Si  
NP.507206007

Ketua Jurusan Akuntansi,



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

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Hubungan Pengetahuan Pajak, Pemahaman Pajak, Persepsi Keadilan dan Pemahaman Pajak Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Pangkalpinang”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang sepengetahuan 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 kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku”.

Balunujuk, 18 Agustus 2020



Kesyia Kefita Anugrah



## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

1. “Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmu lah engkau berharap”. (QS Al-Insyirah, 6-8).
2. “Barang siapa merintis jalan mencari ilmu maka Allah akan memudahkan baginya jalan ke Surga”. (H.R. Muslim).
3. “Ilmu itu lebih baik dari kekayaan, karena kekayaan itu harus dijaga, sedangkan ilmu menjaga kamu”. (Ali bin Abi Thalib)

### **PERSEMBAHAN**

Dengan mengucapkan puji syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan hidayahnya yang telah memberikan kekuatan, kesehatan, dan kesabaran untukku dalam menyelesaikan karya ilmiah ini, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Allah SWT yang selalu memberikan jalan terbaik dan menganugrahi berkah yang luar biasa bagi penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Setulus hati untuk ayah (Teguh Pribadi) dan ibu (Agustina) tercinta yang selalu ada dalam setiap keadaan untuk memberikan kasih sayang, motivasi, doa dan semangat, serta selalu memberikan bantuan moril maupun materiil kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini. Terimakasih atas doa, perjuangan, dukungan dan motivasi yang telah diberikan selama ini. Tanpa kalian penulis bukanlah siapa-siapa.
3. Untuk abang dan adikku tersayang, Aully Amarta, Digna Lintang Wani dan Ratri Regina Prabaswari yang selalu memberi semangat dan motivasi kepada penulis.
4. Keluarga besar AK 2 angkatan 2016 yang telah menemani dan selalu memberikan semangat dalam pembuatan skripsi ini.
5. Almamater tercinta Universitas Bangka Belitung.

## ABSTRACT

**Kesya Refita Anugrah. 301 16 11 047. 2020. *Correlation of Tax Knowledge, Tax Understanding, Perceptions of Justice, and Tax Sanctions on the Compliance Level of MSME Taxpayers in Pangkalpinang Region.***

*This study aims to analyze the correlation of tax knowledge, understanding of taxes, perceptions of justice, and tax sanctions on the compliance level of MSME taxpayers in Pangkalpinang region. This type of research is quantitative research with primary research data collection techniques. The population in this research is MSME in the city of Pangkalpinang year 2019 registered in the industry of trade cooperatives and MSME in Pangkalpinang Region. The sampling technique is done by non-probability sampling method with is incidental sampling technique. By determining the number of samples using cluster sampling as many as 105 respondents. Statistical analysis used in this study is correlation pearson product moment and double correlation analysis was tested with SPSS 24 software.*

*The results of this study indicate that tax knowledge is positive and significant correlation with MSME taxpayer compliance in Pangkalpinang region. Tax understanding is positive and significant correlation with MSME taxpayer compliance in Pangkalpinang region. Perceptions of justice is positive and significant correlation with MSME taxpayer compliance in Pangkalpinang region. Tax sanctions is positive and significant correlation with MSME taxpayer compliance in Pangkalpinang region.*

**Keywords: *Tax Knowledge, Tax Understanding, Perceptions of Justice, Tax Sanctions and Taxpayer Compliance.***

## INTISARI

**Kesya Refita Anugrah. 301 16 11 047. 2020. Hubungan Pengetahuan Pajak, Pemahaman Pajak, Persepsi Keadilan, dan Sanksi Pajak Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Pangkalpinang.**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis hubungan pengetahuan pajak, pemahaman pajak, persepsi keadilan, dan sanksi pajak terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak UMKM di Kota Pangkalpinang. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan teknik pengambilan data penelitian primer. Populasi dalam penelitian ini adalah UMKM yang ada di kota Pangkalpinang Tahun 2019 yang terdaftar di Dinas Perindustrian Perdagangan Koperasi dan UMKM kota Pangkalpinang. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan metode *non-probability sampling* yaitu teknik *sampling insidental*. Dengan penentuan jumlah sampel menggunakan *cluster sampling* sebanyak 105 responden. Analisa statistik yang digunakan dalam penelitian ini analisis korelasi *pearson product moment* dan korelasi berganda yang diuji dengan bantuan *software SPSS* versi 24.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan pajak berhubungan positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Kota Pangkalpinang. Pemahaman Pajak berhubungan positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Kota Pangkalpinang. Persepsi keadilan berhubungan positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Kota Pangkalpinang. Sanksi Pajak berhubungan positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Kota Pangkalpinang.

Kata kunci: **Pengetahuan Pajak, Pemahaman Pajak, Persepsi Keadilan, Sanksi Pajak dan Kepatuhan Wajib Pajak**

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh;*

Dengan memanjatkan rasa puji dan syukur kehadirat Allah SWT, karena atas segala rahmat dan hidayah-Nya jualah pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi berjudul **“Hubungan Pengetahuan Pajak, Pemahaman Pajak, Persepsi Keadilan dan Sanksi Pajak Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Pangkalpinang”**, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan baik dalam materi, penulisan kata, penyusunan kalimat, maupun penggunaan bahasa. Untuk itu penulis mohon pengertian para pembaca untuk memaklumi kekurangan tersebut.

Penulis menyadari sepenuhnya, tanpa bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan dapat diselesaikan dengan maksimal dan tepat waktu. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang tak terhingga kepada semua pihak yang telah membantu, memotivasi serta membimbing penulis, yaitu :

1. Bapak Dr. Ibrahim, S.Fil., 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 Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung dan selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan dan memotivasi kepa penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
5. Ibu Julia, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Dosen dan staf pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung khususnya pada program studi akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan penulis.
7. Seluruh staf AAK, AUK, dan Perpustakaan Universitas Bangka Belitung yang telah membantu dalam proses perkuliahan hingga pembuatan skripsi ini.
8. Kepada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Pangkalpinang dan Dinas Perindustrian Perdagangan, Koperasi dan UMKM Kota Pangkalpinang yang telah membantu penulis dalam penelitian ini.
9. Yang terkasih dan tercinta Ayahku Teguh Pribadi dan Ibuku Agustina yang senantiasa memberikan semangat, dukungan moral maupun materil, serta motivasi, dan doanya kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

10. Abang dan adikku tersayang, Aully Amarta, Digna Lintang Wani dan Ratri Regina Prabaswari yang selalu memberi semangat dan motivasi kepada penulis.
11. Sahabat-sahabat terbaikku, tempat berbagi curahan hati Novia Hapsari, Melysa Volianti, Jenny Anjelia dan Clarasati Haryanto yang selalu menemani dan memberikan motivasi serta dukungan yang besar kepada penulis.
12. Sahabat dekat Valtin Virangga yang selalu menemani dan memberikan motivasi serta dukungan yang besar kepada penulis.
13. Teman kos terbaik Asih yang selalu menemani dan memberikan motivasi serta dukungan yang besar kepada penulis.
14. Senior-senior terbaik, Kak Sella, Ak Veby, Kak Lola, Kak Fitri, Kak Meidy yang telah memberikan motivasi serta ilmu kepada penulis.
15. Teman satu angkatan yaitu Akuntansi Angkatan 2016 khususnya akuntansi 2 selaku teman seperjuangan yang selalu memberikan semangat dan dukungan melalui kebersamaan.
16. Teman-teman Kuliah Kerja Nyata (KKN) Desa Labuh Air Pandan tahun 2019 Universitas Bangka Belitung.
17. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu per satu yang telah membantu penulis memperoleh gelar sarjana.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah khasanah pengetahuan kita dan semoga Universitas Bangka Belitung ini dapat tumbuh dan berkembang sesuai dengan perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan

kebanggaan tersendiri bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung, terutama bagi generasi yang akan datang.

Balunijuk, 14 Agustus 2020

Penulis,

Kesya Refita Anugrah



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vi</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Batasan Masalah .....	10
1.4 Tujuan penelitian.....	10
1.5 Kontribusi Penelitian.....	11
1.6 Sistematika Penulisan.....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>13</b>
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Teori Perilaku Yang Direncanakan ( <i>Theory of Planned Behavior</i> ) .....	13
2.1.2 Teori Atribusi .....	14
2.2 Pajak.....	15
2.2.1 Pengertian Pajak.....	15
2.2.2 Fungsi Pajak .....	16
2.2.3 Syarat Pemungutan Pajak .....	17
2.2.4 Teori-Teori Yang Mendukung Pemungutan Pajak.....	18
2.2.5 Pengelompokan Pajak .....	21
2.2.6 Sistem Pemungutan Pajak.....	22

2.2.7	Tarif Pajak.....	23
2.2.8	Pajak Penghasilan .....	25
2.2.9	Pengetahuan Pajak.....	25
2.2.10	Pemahaman Pajak.....	26
2.2.11	Persepsi Keadilan.....	26
2.2.12	Sanksi Pajak.....	28
2.2.13	Kepatuhan Wajib Pajak.....	31
2.3	Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	33
2.3.1	Pengertian UMKM.....	33
2.3.2	Kriteria UMKM.....	33
2.4	Penelitian Terdahulu .....	34
2.5	Rerangka Pemikiran.....	39
2.6	Hipotesis.....	39
2.6.1	Hubungan Antara Pengetahuan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	39
2.6.2	Hubungan Antara Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	40
2.6.3	Hubungan Antara Persepsi Keadilan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	41
2.6.4	Hubungan Antara Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	41
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>43</b>
3.1	Pendekatan Penelitian .....	43
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian .....	43
3.2.1	Tempat .....	43
3.2.2	Waktu.....	43
3.3	Populasi dan Sampel .....	44
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	46
3.4.1	Jenis Data.....	46
3.4.2	Metode Pengumpulan Data .....	46
3.5	Definisi Operasional dan Skala Pengukuran Penelitian.....	47
3.6	Teknis Analisis Data .....	50
3.6.1	Statistik Deskriptif .....	50
3.6.2	Uji Instrumen Penelitian.....	50
3.6.3	Uji Asumsi Klasik.....	52
3.6.4	Uji Hipotesis.....	53



3.6.5	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	54
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>55</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	55
4.1.1	Usaha Mikro Kecil dan Menengah .....	55
4.1.2	Gambaran Umum UMKM di Kota Pangkalpinang.....	56
4.2	Hasil Deskriptif Penelitian .....	57
4.2.1	Hasil Deskriptif Karakteristik Responden.....	57
4.2.2	Hasil Deskriptif Variabel .....	60
4.3	Uji Instrumen Penelitian .....	63
4.3.1	Uji Validitas.....	63
4.3.2	Uji Reliabilitas.....	64
4.4	Uji Asumsi Klasik.....	65
4.4.1	Uji Normalitas .....	65
4.4.2	Uji Linearitas .....	67
4.5	Uji Hipotesis .....	69
4.5.1	Uji Korelasi Pearson Product Moment.....	69
4.5.2	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	73
4.6	Pembahasan.....	74
4.6.1	Hubungan Pengetahuan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Pangkalpinang.....	74
4.6.2	Hubungan Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Pangkalpinang.....	75
4.6.3	Hubungan Persepsi Keadilan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Pangkalpinang .....	77
4.6.4	Hubungan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Pangkalpinang .....	79
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP.....</b>	<b>81</b>
5.1	Kesimpulan .....	81
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	82
5.3	Saran.....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>83</b>
<b>LAMPIRAN</b>		

## DAFTAR TABEL

Tabel II. 1 Lapisan Penghasilan Kena Pajak.....	24
Tabel II. 2 Sanksi Administrasi Bunga 2 % per bulan.....	29
Tabel II. 3 Sanksi Administrasi Denda Administrasi.....	29
Tabel II. 4 Sanksi Administrasi Kenaikan 50% dan 100% .....	30
Tabel II. 5 Penelitian Terdahulu .....	37
Tabel III. 1 Jumlah UMKM di kota Pangkalpinang .....	44
Tabel III. 2 Pemilihan Sampel UMKM di Pangkalpinang.....	45
Tabel III. 3 Definisi Operasional Variabel.....	48
Tabel III. 4 Tabel Skala Likert.....	49
Tabel IV. 1 Jumlah UMKM di kota Pangkalpinang .....	56
Tabel IV. 2 Tingkat Pengembalian Kuesioner .....	57
Tabel IV. 3 Hasil Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	58
Tabel IV. 4 Karakteristik Responden berdasarkan Usia .....	59
Tabel IV. 5 Deskripsi Variabel Pengetahuan Pajak .....	60
Tabel IV. 6 Deskripsi Variabel Pemahaman Pajak.....	60
Tabel IV. 7 Deskripsi Variabel Persepsi Keadilan.....	61
Tabel IV. 8 Deskripsi Variabel Sanksi Pajak.....	62
Tabel IV. 9 Deskripsi Variabel Kepatuhan Wajib Pajak .....	62
Tabel IV. 10 Hasil Uji Validitas .....	63
Tabel IV. 11 Hasil Uji Reliabilitas.....	64
Tabel IV. 12 Hasil Uji One Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	65
Tabel IV. 13 Hasil Uji Linearitas.....	67
Tabel IV. 14 Hasil Uji Korelasi Pearson Product Moment Variabel Pengetahuan Pajak. 70	
Tabel IV. 15 Hasil Uji Korelasi Pearson Product Moment Variabel Pemahaman Pajak.. 71	
Tabel IV. 16 Hasil Uji Korelasi Pearson Product Moment Variabel..... 71	
Tabel IV. 17 Hasil Uji Korelasi Pearson Product Moment Variabel .....	72
Tabel IV. 19 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	73

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II. 1 Rerangka Pemikiran .....	39
Gambar IV. 1 Hasil karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	58
Gambar IV. 2 Hasil karakteristik responden berdasarkan Usia .....	59
Gambar IV. 3 Histogram Uji Normalitas.....	66
Gambar IV. 4 Grafik Uji P-Plot.....	66



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Riwayat Hidup
  - Lampiran 2. Surat Izin Penelitian
  - Lampiran 3. Kartu Bimbingan Skripsi
  - Lampiran 4. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner
  - Lampiran 5. Kuesioner Penelitian
  - Lampiran 6. Jawaban Kuesioner Penelitian
  - Lampiran 7. Hasil Analisis Deskriptif
  - Lampiran 8. Hasil Uji Validitas
  - Lampiran 9. Hasil Uji Reliabilitas
  - Lampiran 10. Hasil Uji Asumsi Klasik
    - a. Hasil Uji Normalitas
    - b. Hasil Uji Linearitas
  - Lampiran 11. Hasil Uji Hipotesis
    - a. Hasil Uji Korelasi Pearson Product Moment
    - b. Hasil Uji Korelasi Berganda
- Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )