

**PENGARUH PENERAPAN INSENTIF PAJAK, *TAX LITERACY*  
DAN SANKSI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK UMKM**

Skripsi diajukan untuk melengkapi  
persyaratan mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Oleh

Ghahara Diandra Bilqis

NPM : 41183403180010



Strata 1

Program Studi Akuntansi

**UNIVERSITAS ISLAM "45"**

**FAKULTAS EKONOMI**

**BEKASI**

**2022**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PENGARUH PENERAPAN INSENTIF PAJAK, *TAX LITERACY*  
DAN SANKSI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK UMKM**

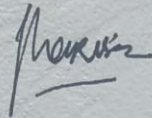
Tanggal: 19 Agustus 2022

Oleh

Ghahara Diandra Bilqis

NPM: 41183403180010

Disetujui,  
Pembimbing



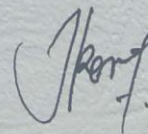
Nurma Risa, S.E., M.Ak.

Mengetahui,



Isti Pujihastuti, S.E., M.E.

Ketua Jurusan Akuntansi



Hadi Mahmudah, S.E., M.Sc.

**TANDA PENGESAHAN SKRIPSI**

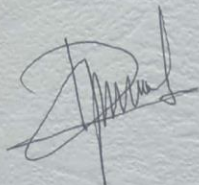
**PENGARUH PENERAPAN INSENTIF PAJAK, *TAX LITERACY*  
DAN SANKSI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK UMKM**

Oleh

Ghahara Diandra Bilqis

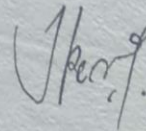
NPM: 41183403180010

Penguji I



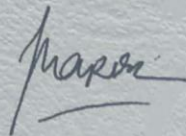
Vita Aprilina, S.E., M.Si., Ak.

Penguji II



Hadi Mahmudah, S.E., M.Sc.

Mengetahui,  
Pembimbing



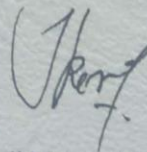
Nurma Risa, S.E., M.Ak.

Dekan Fakultas Ekonomi



Isti Pujihastuti, S.E., M.E.

Ketua Jurusan Akuntansi



Hadi Mahmudah, S.E., M.Sc.



## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Ghahara Diandra Bilqis

NIM : 41183403180010

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

E-mail : [ghahara07@gmail.com](mailto:ghahara07@gmail.com)

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian yang saya lakukan dengan judul :  
“Pengaruh Penerapan Insentif Pajak, *Tax Literacy* dan Sanksi Perpajakan Terhadap  
Kepatuhan Wajib Pajak UMKM” bebas dari plagiarisme. Rujukan penulisan sudah  
disusun sesuai dengan teknik penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Sekian pernyataan yang saya tulis, sebagai bukti plagiarisme penulisan skripsi  
ini.

Bekasi, 24 Juli 2022

Yang membuat pernyataan



Ghahara Diandra Bilqis

## ABSTRAK

Ghahara Diandra Bilqis (41183403180010)

Pengaruh Penerapan Insentif Pajak, *Tax Literacy* dan Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.

XIV + 97 halaman + 15 tabel + 1 gambar + 2022 + 19 lampiran

Kata kunci : Insentif Pajak, *Tax Literacy*, Sanksi Perpajakan, Kepatuhan Wajib Pajak UMKM

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk menganalisa pengaruh dari Insentif Pajak, *Tax Literacy* dan Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di wilayah Kota Bekasi.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan data primer. Metode *accidental sampling* dipilih sebagai metode yang digunakan dalam mengumpulkan data dengan membagikan kuesioner kepada 118 responden yang diperoleh yang sesuai dengan kriteria yang telah ditentukan. Adapun analisis linear berganda merupakan teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini.

Jawaban dari kuesioner yang telah didapatkan dari responden kemudian diolah menggunakan SPSS 23 lalu dari hasil tersebut diperoleh hasil yang menyatakan bahwa Insentif Pajak dan Sanksi Perpajakan tidak memiliki pengaruh terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM sedangkan *Tax Literaxy* (literasi Pajak) berpengaruh positif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.

Daftar Pustaka : 27 (2013 – 2021)

## **ABSTRACT**

*Ghahara Diandra Bilqis (41183403180010)*

*The Effect of Application of Tax Incentives, Tax Literacy and Tax Sanctions on MSME Taxpayer Compliance.*

*XIV + 97 pages + 15 tables + 1 figure + 2022 + 19 attachments*

*Keywords: Tax Incentives, Tax Literacy, Tax Sanctions, MSME Taxpayer*

*Compliance The purpose of this study is to analyze the effect of Tax Incentives, Tax Literacy and Tax Sanctions on MSME Taxpayer Compliance in the Bekasi City area.*

*This research uses quantitative research using primary data. Accidental sampling method was chosen as the method used in collecting data by distributing questionnaires to 118 respondents who were obtained in accordance with predetermined criteria. The multiple linear analysis is a data analysis technique used in this study.*

*The answers from the questionnaires that have been obtained from the respondents are then processed using SPSS 23 and from these results obtained results which state that Tax Incentives and Tax Sanctions have no effect on MSME Taxpayer Compliance while Tax Literacy (Tax literacy) has a positive effect on MSME Taxpayer Compliance.*

*Bibliography : 27 (2013 – 2021)*

## KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Warahmtullahi Wabarakaatuh

Dengan memanjatkan syukur kehadiran Allah SWT karena atas rahmat serta hidayah-Nya pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang judul “Pengaruh Penerapan Insentif Pajak, *Tax Literacy* dan Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.”

Penyelesaian skripsi ini diajukan untuk melengkapi persyaratan dalam mencapai gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Islam “45” Bekasi. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan rasa syukur dan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Orang tua dan keluarga penulis yang senantiasa mendoakan dan memberikan semangat kepada penulis.
2. Ibu Isti Pujihastuti, S.E., M.E. selaku Dekan Fakultas Ekonomi
3. Ibu Hadi Mahmudah, S.E., M.Sc. selaku Kaprodi Akuntansi.
4. Ibu Nurma Risa, S.E., M.Ak selaku dosen pembimbing yang telah banyak membantu dan mengarahkan penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
5. Sahabat-Sahabat penulis yaitu Irene Yonika, Hanifa Azizah dan Evalusiana Putri yang selalu mendengarkan keluh kesah serta memberikan semangat kepada penulis selama menyelesaikan skripsi ini.
6. Teman-teman seperjuangan penulis yaitu Dhea Fatma Kusuma, Umi Istikharoh, Tiffany Nur Syaffana, Evionita Kanjeng Gustia Serta Rizky Adinda Aulia Barokah yang telah banyak memberikan masukan dan semangat kepada penulis.
7. Teman-teman NYX yaitu Putri Anggraeni, Anggitha Rozinah Adani, Mega Tri Utami, Husniyah dan Lulu Isnaini.
8. Dan semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu akan tetapi telah banyak membantu dan mendukung saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dalam penelitian ini, penulis menyadari masih banyak kekurangannya. Oleh karena itu penulis menerima kritik dan saran yang membangun.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Bekasi, 24 Juli 2022

Penulis

Ghahara Diandra Bilqis



## DAFTAR ISI

<b>TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	ii
<b>TANDA PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	iv
<b>ABSTRACT</b> .....	ivi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1. Latar Belakang Penelitian</b> .....	1
<b>1.2. Perumusan Masalah</b> .....	5
<b>1.3. Ruang Lingkup Atau Pembatasan Masalah</b> .....	5
<b>1.4. Tujuan Dan Manfaat Penelitian</b> .....	5
1.4.1. Tujuan penelitian.....	5
1.4.2. Manfaat peneltian.....	6
<b>1.5. Sistematika Penulisan</b> .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	8
<b>2.1. Tinjauan Pustaka</b> .....	8
2.1.1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB) .....	8
2.1.2. Teori Atribusi .....	9
2.1.3. Pajak .....	9
2.1.4. Kepatuhan Wajib Pajak.....	11
2.1.5. Insentif Pajak.....	11
2.1.6. Peraturan Menteri Keuangan Nomor.9/PMK.03/2021 .....	12
2.1.7. Literasi Pajak ( <i>Tax Literacy</i> ).....	13
2.1.8. Sanksi Perpajakan .....	14

2.1.9.	Usaha Mikro Kecil dan Menengah .....	15
<b>2.2.</b>	<b>Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>16</b>
<b>2.3.</b>	<b>Kerangka Pemikiran.....</b>	<b>18</b>
<b>2.4.</b>	<b>Pengembangan Hipotesis.....</b>	<b>18</b>
<b>2.4.1.</b>	<b>Pengaruh Insentif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....</b>	<b>18</b>
<b>2.4.2.</b>	<b>Pengaruh <i>Tax Literacy</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....</b>	<b>19</b>
<b>2.4.3.</b>	<b>Pengaruh Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....</b>	<b>20</b>
<b>BAB III</b>	<b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>22</b>
<b>3.1.</b>	<b>Metode penelitian .....</b>	<b>22</b>
<b>3.2.</b>	<b>Lokasi Penelitian .....</b>	<b>22</b>
<b>3.3.</b>	<b>Populasi dan Sampel .....</b>	<b>22</b>
<b>3.4.</b>	<b>Variabel Penelitian.....</b>	<b>23</b>
3.4.1.	Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	23
3.4.2.	Insentif Pajak (X1) .....	23
3.4.3.	<i>Tax Literacy</i> (X2).....	24
3.4.4.	Sanksi Perpajakan (X3).....	24
<b>3.5.</b>	<b>Teknik Pengumpulan Data.....</b>	<b>25</b>
<b>3.6.</b>	<b>Metode Analisis Data .....</b>	<b>25</b>
3.6.1.	Statistik Deskriptif .....	25
3.6.2.	Uji Kualitas Data.....	25
3.6.3.	Uji Asumsi Klasik.....	26
3.6.4.	Teknik Analisis Data.....	26
3.6.5.	Uji Hipotesis .....	27
<b>BAB IV</b>	<b>PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>29</b>
<b>4.1.</b>	<b>Deskripsi Data Penelitian .....</b>	<b>29</b>
<b>4.2.</b>	<b>Uji Statistik Deskriptif.....</b>	<b>30</b>
<b>4.3.</b>	<b>Uji Kualitas Data .....</b>	<b>34</b>

4.3.1.	Uji Validitas .....	34
4.3.2.	Uji Reliabilitas .....	36
<b>4.4.</b>	<b>Uji Asumsi Klasik</b> .....	<b>37</b>
4.4.1.	Uji Normalitas .....	37
4.4.2.	Uji Multikolinearitas .....	38
4.4.3.	Uji Heteroskedastisitas.....	39
<b>4.5.</b>	<b>Analisis Regresi Linear Berganda</b> .....	<b>40</b>
<b>4.6.</b>	<b>Uji Hipotesis</b> .....	<b>41</b>
4.6.1.	Uji Koefisien Determinasi .....	41
4.6.2.	Uji Statistik F .....	41
4.6.3.	Uji t .....	42
<b>4.7.</b>	<b>Pembahasan Hasil Penelitian</b> .....	<b>43</b>
4.7.1.	Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	43
4.7.2.	Pengaruh <i>Tax Literacy</i> terhdap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM ....	44
4.7.3.	Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	45
<b>BAB V</b>	<b>SIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>47</b>
<b>5.1.</b>	<b>Simpulan</b> .....	<b>47</b>
<b>5.2.</b>	<b>Keterbatasan Penelitian</b> .....	<b>48</b>
<b>5.3.</b>	<b>Saran</b> .....	<b>48</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	.....	<b>50</b>

## DAFTAR TABEL

Table 1.1. Realisasi Pendapatan Negara 2019-2021 .....	1
Table 2.1. Penelitian Terdahulu .....	16
Table 4. 1. Ringkasan Jumlah Kuesioner.....	29
Table 4. 2. Skor Jawaban Responden pada Variabel Kepatuhan Wajib Pajak ..	30
Table 4. 3. Skor Jawaban Responden pada Variabel Insentif Pajak .....	31
Table 4. 4. Skor Jawaban Responden pada Variabel <i>Tax Literacy</i> .....	32
Table 4. 5. Skor Jawaban Responden pada Variabel Sanksi Perpajakan.....	33
Table 4. 6. Hasil Uji Validitas.....	35
Table 4. 7. Hasil Uji Reliabilitas .....	36
Table 4. 8. Hasil Uji Normalitas .....	37
Table 4. 9. Hasil Uji Multikolinearitas.....	38
Table 4. 10. Hasil Uji Heterokedastisitas.....	39
Table 4. 11. Hasil Uji Analisis Linear Berganda & Uji t.....	40
Table 4. 12. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	41
Table 4. 13. Hasil Uji Statistik F .....	42

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Berfikir.....	18
------------------------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	55
Lampiran 2 Daftar Jawaban Variabel Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	60
Lampiran 3 Daftar Jawaban Variabel Insentif Pajak .....	64
Lampiran 4 Daftar Jawaban Tax Literacy.....	68
Lampiran 5 Daftar Jawaban Sanksi Perpajakan.....	72
Lampiran 6 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	76
Lampiran 7 Hasil Uji Validitas .....	77
Lampiran 8 Hasil Uji Reabilitas.....	81
Lampiran 9 Hasil Uji Normalitas.....	85
Lampiran 10 Hasil Uji Multikolonieritas .....	86
Lampiran 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	87
Lampiran 12 Hasil Uji Regresi Linear Berganda & Uji t .....	88
Lampiran 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	89
Lampiran 14 Hasil Uji F .....	90
Lampiran 15 Surat Keputusan Dekan Untuk Bimbingan Skripsi .....	91
Lampiran 16 Surat Permohonan Izin Penelitian .....	92
Lampiran 17 Kartu Bimbingan Skripsi.....	94
Lampiran 18 Kartu Seminar Proposal Penelitian.....	95
Lampiran 19 Daftar Riwayat Hidup Penulis.....	97



Skripsi Ghahara Diandra Bilqis 41183403180010.docx

ORIGINALITY REPORT

<b>27</b> %	<b>27</b> %	<b>14</b> %	<b>15</b> %
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<b>eprints.iain-surakarta.ac.id</b> Internet Source	<b>2</b> %
<b>2</b>	<b>repository.unhas.ac.id</b> Internet Source	<b>1</b> %
<b>3</b>	<b>Submitted to Konsorsium Perguruan Tinggi Swasta Indonesia</b> Student Paper	<b>1</b> %
<b>4</b>	<b>Submitted to Trisakti University</b> Student Paper	<b>1</b> %
<b>5</b>	<b>dspace.uii.ac.id</b> Internet Source	<b>1</b> %
<b>6</b>	<b>repository.uin-suska.ac.id</b> Internet Source	<b>1</b> %
<b>7</b>	<b>123dok.com</b> Internet Source	<b>1</b> %
<b>8</b>	<b>www.scribd.com</b> Internet Source	<b>1</b> %
<b>9</b>	<b>id.123dok.com</b> Internet Source	<b>1</b> %