

**SKRIPSI**

**PENGARUH TARIF PAJAK, MEKANISME PEMBAYARAN  
PAJAK, KESADARAN WAJIB PAJAK, DAN SANKSI PAJAK  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
DI SURABAYA BARAT**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Guna Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**Diajukan Oleh :**

**MAYYKA PUTRI KHARISMA**

**NPM : 21430044**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA  
2025**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**SKRIPSI**

**PENGARUH TARIF PAJAK, MEKANISME  
PEMBAYARAN PAJAK, KESADARAN WAJIB  
PAJAK, DAN SANKSI PAJAK TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
DI SURABAYA BARAT**

**Diajukan oleh:**

**MAYYKA PUTRI KHARISMA**  
**NPM : 21430044**

**TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH**

**DOSEN PEMBIMBING**



**Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA**

**Tanggal, 03 Januari 2025**

**KETUA PROGRAM STUDI**



**Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA**

**Tanggal, 03 Januari 2025**

**HALAMAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI**

**SKRIPSI**

**PENGARUH TARIF PAJAK, MEKANISME  
PEMBAYARAN PAJAK, KESADARAN WAJIB  
PAJAK, DAN SANKSI PAJAK TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
DI SURABAYA BARAT**

Diajukan oleh:

**MAYYKA PUTRI KHARISMA**  
NPM : 21430044


**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Anggota Dewan Penguji



**Dr. Kholidiah, SE., M.Si**

Anggota Dewan Penguji



**Sukamto, SE., M.Ak**

Anggotan Dewan Penguji



**Erna Hendrawati, SE., M.Ak.**

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal, 08 Januari 2025



**Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA**

**Ketua Program Studi**

## PERNYATAAN ORISIONALITAS SKRIPSI

Nama : Mayyka Putri Kharisma  
NPM : 21430044  
Alamat : Simo Gunung Baru Jaya Blok F2/36  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Tarif Pajak, Mekanisme Pembayaran Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Surabaya Barat”** bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 03 Januari 2025

Yang membuat pernyataan



Mayyka Putri Kharisma  
21430044

## KATA PENGANTAR

Assamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Alhamdulillah puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT atas limpahan Rahmat, nikmat, dan karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Tarif Pajak, Mekanisme Pembayaran Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, dan Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM”** (Studi Kasus Wajib Pajak UMKM di Surabaya Barat) dapat terselesaikan. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat akademis untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu arahan, do’a, serta bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini antara lain:

1. Allah SWT, yang selalu memberikan kesehatan, kekuatan, kelancaran, Rahmat, ridho dan kasih sayang yang tiada henti kepada penulis
2. Drs. Ec. Gimanto Gunawan.,MM.,M.Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Lilik Mardiana, SE.,Ak.,M.Ak, CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya serta selaku dosen pembimbing yang senantiasa mengarahkan, membimbing, dan menyemangati penulis dalam penyelesaian skripsi ini

4. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
5. Seluruh Tata Usaha yang telah membantu saya dalam urusan administrasi dengan cepat dan tanggap
6. Orang tua penulis Bapak Yoni Krisnawan dan Ibu Kasmini yang telah senantiasa memberikan doa, semangat, dan dukungan, serta berjuang demi pendidikan peneliti.
7. Anugerah Dirgantara Putra dan Dwi Rahayu selaku adik tersayang yang telah memberikan dukungan dan dorongan selama penulisan skripsi ini.
8. Kepada diri sendiri yang telah semangat dan mampu melawan rasa malas untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini
9. Wakil ketua dengan npm 22420159 sebagai motivasi saya agar selalu semangat dan bahagia saat pengerjaan skripsi ini.
10. Teman saya Lidya, Lisa, Clarissa, dan Mia yang selama ini membantu dan mengarahkan saya untuk dapat menyelesaikan skripsi ini
11. Kepada teman-teman terdekat saya Adinda, Mirzah, Rania, Virsi dan Miranda atas motivasi satu sama lain dalam masa selama perkuliahan.
12. Teman-teman Akuntansi 2021 Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah saling mendukung dan memberikan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.

Peneliti berharap dengan disusunnya skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan perkembangan ilmu pengetahuan dalam bidang akuntansi. Penulis menyadari bahwa skripsi ini didapati banyak kekurangan dan masih sangat jauh

dari titik kesempurnaan dikarenakan keterbatasan yang dimiliki penulis. Sehingga, segala kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan di penulisan selanjutnya. Akhirnya, hanya kepada Allah SWT kami menyerahkan segala bentuk kebenaran dan kesempurnaan.

Surabaya, 08 Januari 2025



Mayyka Putri Kharisma

## ABSTRAK

Studinya berguna guna menganalisis dampak biaya pajak, sistematis transaksi pajak, kesadaran wajib pajak, serta denda pajak pada ketaatan harus pajak UMKM. Objek pada studinya itu wajib pajak UMKM di Surabaya Barat. Teknik pengumpulan sampel pada studinya mempergunakan *purposive sampling*. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner dan sampel yang diperoleh sebanyak 74 responden. Setiap pertanyaan diukur menggunakan skala likert. Taktik analisa fakta pada studinya mempergunakan bantuan aplikasi IBM SPSS *Statistic* 23. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Hipotesa (1) dapat diterima yang menunjukkan bahwa tarif pajak berdampak baik serta selaras pada kenirutan WP UMKM. Hipotesa (2) diterimanya menunjukkan jika mekanisme pembayaran pajak berdampak positif dan signifikan pada ketaatan WP UMKM. Hipotesa (3) ditolaknya menunjukkan jika kesadaran WP tidak memiliki pengaruh secara selaras pada ketaatan WP UMKM. Hipotesa (4) ditolaknya menunjukkan bahwa dendampajak tidak memiliki pengaruh secara signifikan pada ketaatan WP UMKM.

**Kata Kunci :** Biaya Pajak, Mekanisme Pembayaran Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, Sanksi Pajak, dan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM



## ABSTRACT

*This study aims to analyze the effect of tax rates, tax payment mechanisms, taxpayer awareness, and tax sanctions on MSME taxpayer compliance. The object of this research is MSME taxpayers in West Surabaya. The sampling technique in this study used purposive sampling. Data collection was carried out through a questionnaire and the sample obtained was 74 respondents. Each question is measured using a Likert scale. The data analysis technique in this study used the help of the IBM SPSS Statistic 23 application. The results of this study indicate that hypothesis (1) can be accepted which shows that tax rates have a positive and significant effect on MSME taxpayer compliance. Hypothesis (2) is accepted which shows that the tax payment mechanism has a positive and significant effect on MSME taxpayer compliance. Hypothesis (3) is rejected, which shows that taxpayer awareness has no significant effect on MSME taxpayer compliance. Hypothesis (4) is rejected which shows that tax sanctions have no significant effect on MSME taxpayer compliance.*

**Keywords:** *Tax Rates, Tax Payment Mechanisms, Taxpayer Awareness, Tax Sanctions, and MSME Taxpayer Complianc*

## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN DEWAN PENGUJI .....	iii
PERNYATAAN ORSINALITAS SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang.....	1
1.2    Rumusan Masalah.....	8
1.3    Tujuan Penelitian .....	8
1.4    Manfaat Penelitian .....	8
1.4.1    Manfaat Praktis .....	8
1.4.2    Manfaat Teoritis .....	9
1.5    Sistematika Skripsi.....	9
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....</b>	<b>12</b>
2.1    Landasan Teori.....	12
2.1.1    Theory of Planned Behavior (TPB) .....	12
2.1.2    Kepatuhan Wajib Pajak .....	15
2.1.2.1    Definisi Kepatuhan Wajib Pajak .....	15
2.1.2.2    Kepatuhan Wajib Pajak berdasarkan kategorinya .....	16
2.1.2.3    Kriteria Wajib Pajak Patuh.....	16
2.1.2.4    Indikator Kepatuhan Wajib Pajak .....	17
2.1.3    Tarif Pajak .....	19
2.1.3.1    Definisi Tarif Pajak .....	19
2.1.3.2    Tarif Pajak berdasarkan kategorinya .....	20
2.1.3.3    Jenis-Jenis Tarif Pajak.....	22
2.1.3.4    Indikator Tarif Pajak .....	23
2.1.4    Mekanisme Pembayaran Pajak .....	23

2.1.4.1	Definisi Mekanisme Pembayaran Pajak.....	23
2.1.4.2	Faktor-faktor Self Assessment System.....	28
2.1.4.3	Indikator Mekanisme Pembayaran Pajak.....	29
2.1.5	Inisiatif Wajib Pajak.....	32
2.1.5.1	Definisi Kesadaran Wajib Pajak.....	32
2.1.5.2	Faktor-Faktor Kesadaran Wajib Pajak .....	33
2.1.5.3	Bentuk Kesadaran yang Dapat Mendorong Wajib Pajak Patuh .....	35
2.1.5.4	Indikator Kesadaran Wajib Pajak.....	35
2.1.6	Sanksi Pajak .....	38
2.1.6.1	Definisi Sanksi Pajak .....	38
2.1.6.1	Jenis-Jenis Sanksi Pajak.....	39
2.1.6.3	Indikator Sanksi Pajak .....	41
2.2	Penelitian Sebelumnya.....	43
2.3	Pengembangan Hipotesis .....	50
2.3.1	Pengaruh Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	50
2.3.2	Pengaruh Mekanisme Pembayaran Pajak berpengaruh pada ketaatan WP UMKM 51	
2.3.3	Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak berpengaruh terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	52
2.3.4	Dampak Sanksi Pajak berpengaruh pada ketaatan WP UMKM .....	52
2.3.5	Dampak Tarif Pajak, Sistematisasi transaksi Pajak, Inisiatif WP, serta Denda Pajak berpengaruh pada ketaatan WP UMKM .....	53
2.4	Kerangka Konseptual.....	53
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>55</b>
3.1	Pendekatan Penelitian .....	55
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian .....	55
3.2.1	Populasi Penelitian.....	55
3.2.2	Sampel Penelitian.....	55
3.3	Identifikasi Variabel .....	57
3.3.1	Variabel Independen.....	57
3.3.2	Variabel Dependen .....	57
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	57
3.4.1	Tarif Pajak .....	57
3.4.2	Mekanisme Pembayaran Pajak .....	58

3.4.3	Kesadaran Wajib Pajak.....	59
3.4.4	Sanksi Pajak.....	60
3.4.5	Kepatuhan wajib pajak.....	61
3.5	Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	63
3.5.1	Jenis Data Penelitian.....	63
3.5.2	Sumber Data Penelitian.....	63
3.6	Prosedur Pengumpulan Data.....	63
3.7	Teknik Analisis Data.....	65
3.7.1	Statistik Deskriptif.....	65
3.7.2	Uji Kualitas Data.....	65
3.7.3	Uji Asumsi Klasik.....	66
3.7.4	Uji Hipotesis Penelitian.....	68
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>71</b>
4.1	Hasil Penelitian.....	71
4.1.1	Karakteristik Responden.....	71
4.1.2	Analisis Data.....	73
4.1.2.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	73
4.1.2.1.1	Tabel Jawaban Responden terhadap Variabel Tarif Pajak (X1).....	74
4.1.2.2	Uji Kualitas Data.....	81
4.1.2.2.1	Uji Validitas.....	81
4.1.2.2.2	Uji Reliabilitas.....	83
4.1.2.3	Uji Asumsi Klasik.....	84
4.1.2.3.1	Uji Normalitas.....	84
4.1.2.3.2	Uji Multikolinearitas.....	86
4.1.2.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	87
4.1.2.4	Analisis Regresi Linier Berganda.....	88
4.1.2.5	Uji Hipotesis Penelitian.....	90
4.1.2.5.1	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	90
4.1.2.5.2	Uji Simultan (Uji F).....	91
4.1.2.5.3	Uji Parsial (Uji T).....	92
4.2	Pembahasan.....	94
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>		<b>101</b>
5.1	Simpulan Penelitian.....	101

5.2	Keterbatasan Penelitian.....	102
5.3	Saran Penelitian .....	102
	DAFTAR PUSTAKA.....	104
	LAMPIRAN.....	108

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	43
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	71
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	72
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	72
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Kotor per Tahun.....	73
Tabel 4.5 Tanggapan Responden Variabel Tarif Pajak (X1) .....	74
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Variabel Mekanisme Pembayaran Pajak (X2) .....	75
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Variabel Kesadaran Wajib Pajak (X3).....	77
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Variabel Sanksi Pajak (X4) .....	78
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (X4) .....	80
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas .....	81
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas .....	83
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas .....	84
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinieritas .....	86
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	87
Tabel 4.15 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	88
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	90
Tabel 4.17 Hasil Uji Simultan (Uji F) .....	91
Tabel 4.18 Hasil Uji Parsial (Uji T) .....	92

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1 Kerangka konseptual .....</b>	<b>54</b>
<b>Gambar 4.1 Gambar Grafik P-Plot.....</b>	<b>85</b>

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Izin Penelitian.....	108
Lampiran 2 : Permohonan Pengisian Kuesioner .....	109
Lampiran 3 : Daftar Identitas Responden.....	116
Lampiran 4 : Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif .....	121
Lampiran 5 : Hasil Uji Validitas.....	123
Lampiran 6 : Hasil Uji Reliabilitas .....	124
Lampiran 7 : Hasil Uji Normalitas.....	125
Lampiran 8 : Hasil Uji Multikolinearitas .....	125
Lampiran 9 : Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	126
Lampiran 10 : Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	126
Lampiran 11 : Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	126
Lampiran 12 : Hasil Uji Simultan (Uji F).....	127
Lampiran 13 : Hasil Uji Parsial (Uji T) .....	127