

**PENGARUH PENERAPAN *SELF ASSESSMENT SYSTEM*,
PERUBAHAN TARIF PAJAK DAN SANKSI PERPAJAKAN
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PELAKU UKM
SETELAH PENERAPAN PP NO.46 TAHUN 2013
(Survei pada Wajib Pajak di KPP Pratama Jakarta Grogol Petamburan)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi
Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta**



Nama : Lilis Natalia Tamba

NIM : 43214110043

**Program Studi Akuntansi
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

JAKARTA

2016

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Lilis Natalia Tamba

Nim : 43214110043

Program Studi : SI Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 12 Februari 2016



Lilis Natalia Tamba

NIM : 43214110043

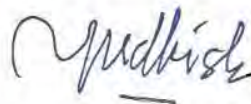
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Lilis Natalia Tamba
NIM : 43214110043
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Penerapan *Self Assessment System*, Perubahan Tarif Pajak dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UKM Setelah Penerapan PP No.46 Tahun 2013 (Survei Pada Wajib Pajak di KPP Pratama Jakarta Grogol Petamburan)
Tanggal Lulus Ujian : 05 Februari 2016

Disahkan Oleh :

Pembimbing,

Ketua Penguji



Irwan, S.E., M.Si., BKP

Dr. Yudhi Herliansyah Ak., M.Si

Tanggal :

Tanggal :

UNIVERSITAS

MERCU BUANA

Dekan,

Ketua Program Studi
S1 Akuntansi,



Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., MS., CA

Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA

Tanggal :

Tanggal :

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Penerapan *Self Assessment System*, Perubahan Tarif Pajak dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UKM Setelah Penerapan PP No.46 Tahun 2013 (Survei Pada Wajib Pajak di KPP Pratama Jakarta Grogol Petamburan)”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Irwan, SE., M.Si., BKP selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis haturkan alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, sepupu dan para sahabat yang telah memberikan semangat, doa dan dukungan moral dan material yang tiada henti - hentinya kepada penulis serta memberi semangat dan memberikan banyak inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., MS., CA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si, CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

5. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
6. Pihak - Pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya waktu dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Jakarta, 12 Februari 2016

Lilis Natalia Tamba



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	8
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	8
1. Tujuan Penelitian.....	8
2. Kontribusi Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Kajian Pustaka	10
1. Teori Umum (Filosofi)	10
1.1 Theory of Planned Behavior.....	10
1.2 Deterrence Theory	12

1.3 Teori Motivasi	14
1.4 Social Learning Theory	16
2. Definisi Pajak dan Fungsi Pajak	17
2.1 Definisi Pajak.....	17
2.2 Fungsi Pajak	20
3. Usaha Kecil dan Menengah (UKM)	22
4. Kepatuhan Pajak	24
4.1 Definisi Kepatuhan Pajak	24
4.2 Kepatuhan Wajib Pajak dan Peraturan Perpajakannya....	26
5. <i>Self Assessment System</i>	28
5.1 Pengertian <i>Self Assessment System</i>	28
5.2 Ciri-ciri <i>Self Assessment System</i>	29
5.3 Faktor-faktor yang mempengaruhi keberhasilan <i>Self</i> <i>Assesment System</i>	30
6. Tarif Pajak	31
6.1 Definisi Tarif Pajak.....	31
6.2 Tarif Tunggal	34
7. Sanksi Pajak.....	36
7.1 Definisi Sanksi Pajak.....	36
7.2 Macam-Macam Sanksi Pajak	36
8. Pajak Penghasilan Final Berdasarkan Peraturan Pemerintah No.46 Tahun 2013	48
8.1 Definisi PPh Final No.46 Tahun 2013.....	48

8.2	Wajib Pajak Menurut Peraturan Pemerintah No.46	
	Tahun 2013	49
8.3	Akuntansi Untuk Pajak Penghasilan Orang Pribadi	51
8.4	Tata Cara Penyetoran dan Pelaporan Pajak Terutang.....	52
B.	Kerangka Pemikiran	55
C.	Hipotesis	56
	1. Penelitian Terdahulu	56
	2. Pengembangan Hipotesis	59
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	
A.	Waktu dan Tempat Penelitian	62
B.	Desain Penelitian	62
C.	Definisi dan Operasionalisasi Variabel	62
	1. Variabel Independen	63
	2. Variabel Dependen	64
D.	Populasi dan Sampel Penelitian.....	65
E.	Teknik Pengumpulan Data	66
F.	Metode Penelitian	68
	1. Uji Keandalan Instrumen.....	68
	1.1 Uji Validitas.....	68
	1.2 Uji Reliabilitas	68
	2. Uji Asumsi Klasik	69

2.1 Uji Normalitas	69
2.2 Uji Heteroskedastisitas	70
2.3 Uji Multikolonieritas	71
2.4 Uji Autokolerasi.....	71
3. Uji Hipotesis	72
3.1 Analisis Regresi Berganda.....	72
3.2 Uji t (Uji Regresi Parsial)	73
3.3 Uji F (Uji Regresi Secara Bersama-Sama)	74
3.4 Koefisien Determinasi (Uji R^2)	74
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Data Umum.....	76
B. Statistik Deskriptif.....	76
1. Pemahaman Penerapan <i>Self Assessment System</i>	77
2. Pemahaman Perubahan Tarif Pajak	79
3. Pemahaman Sanksi Perpajakan	80
4. Pemahaman Kepatuhan Wajib Pajak.....	82
C. Uji Instrumen.....	84
1. Uji Validitas	84
2. Uji Reliabilitas	85
D. Uji Asumsi Klasik	86
1. Uji Normalitas	87
2. Uji Heteroskedastisitas	88

3. Uji Multikolonieritas	89
4. Uji Autokolerasi.....	90
E. Uji Hipotesis	91
1. Analisis Regresi Linear Berganda	91
2. Uji Parsial (Uji t)	93
3. Analisis Semua Variabel X Terhadap Variabel Y (Uji F).....	95
4. Koefisien Determinasi	96
F. Pembahasan Hasil Penelitian.....	97
1. Pengaruh Penerapan Self Assessment System Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Setelah Penerapan PP No.46 Tahun 2013	97
2. Pengaruh Perubahan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Setelah Penerapan PP No.46 Tahun 2013.....	98
3. Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Setelah Penerapan PP No.46 Tahun 2013	102
G. Keterbatasan Penelitian	103

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan.....	105
B. Saran	107
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN	112

DAFTAR TABEL

No.	Keterangan	Halaman
2.1	Tarif Wajib Pajak Badan Dalam Negeri.....	34
2.2	Sanksi Administrasi Berupa Denda.....	37
2.3	Sanksi Administrasi Berupa Bunga.....	43
2.4	Sanksi Administrasi Berupa Kenaikan.....	45
2.5	Penelitian Terdahulu.....	57
3.1	Indikator Variabel Penelitian.....	64
3.2	Skala Likert untuk Kuesioner.....	67
3.3	Skala Interval Frekuensi.....	67
4.1	Distribusi Kuesioner.....	76
4.2	Statistik Diskriptif Variabel Penerapan <i>Self Assessment System</i>	77
4.3	Frekuensi Variabel Penerapan <i>Self Assessment System</i>	78
4.4	Statistik Diskriptif Variabel Perubahan Tarif Pajak.....	79
4.5	Frekuensi Variabel Perubahan Tarif Pajak.....	79
4.6	Statistik Diskriptif Variabel Sanksi Perpajakan.....	80
4.7	Frekuensi Variabel Sanksi Perpajakan.....	81
4.8	Statistik Diskriptif Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.....	82
4.9	Frekuensi Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.....	83
4.10	Hasil Pengujian Validitas.....	84
4.11	Interprestasi Koefisien Kolerasi.....	85
4.12	Hasil Pengujian Reliabilitas.....	86

4.13 Hasil Uji Normalitas	87
4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	89
4.15 Hasil Uji Multikolonieritas	90
4.16 Hasil Uji Autokolerasi	90
4.17 Hasil Analisis Regresi Berganda	91
4.18 Hasil Uji Parsial (Uji t)	93
4.19 Hasil Uji Simultan (Uji F)	95
4.20 Koefisien Determinasi (R Square)	96



DAFTAR GAMBAR

No.	Keterangan	Halaman
2.1	Laffer Curve.....	32
2.2	Kerangka Pemikiran	55
4.1	Histogram Variabel Penerapan <i>Self Assessment System</i>	78
4.2	Histogram Variabel Perubahan Tarif Pajak.....	80
4.3	Histogram Variabel Sanksi Perpajakan	82
4.4	Histogram Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.....	83
4.5	Scatter Plot.....	85



DAFTAR LAMPIRAN

	Keterangan	Halaman
Lampiran 1	Kuesioner	112
Lampiran 2	Total Skor Masing-Masing Responden Terhadap Indikator X dan Y	116
Lampiran 3	Frekuensi Jawaban Responden Terhadap Indikator Pertanyaan....	119



UNIVERSITAS
MERCU BUANA