



**LITERASI PAJAK, TAX AMNESTY DAN SANKSI  
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
UMKM**

**(Studi Empiris Pada Wajib Pajak UMKM Yang Terdaftar Di KPP Pratama  
Pondok Aren)**

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan  
Program Studi S1 Akuntansi**

**OLEH**  
**Uswatun Hasanah**  
**43218120092**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**2024**



**LITERASI PAJAK, TAX AMNESTY DAN SANKSI  
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
UMKM**

**( Studi Empiris Pada Wajib Pajak UMKM Yang Terdaftar Di KPP Pratama  
Pondok Aren)**

**SKRIPSI**  
Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan  
Program Studi S1 Akuntansi

**OLEH**  
**Uswatun Hasanah**  
**43218120092**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**2024**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Uswatun Hasanah  
Nim : 43218120092  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Literas Pajak, Tax Amnesty dan Sanksi Pajak Terhadap  
Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Studi Empiris Pada  
Wajib Pajak UMKM Yang Terdaftar Di KPP Pratama  
Pondok Aren)  
Tanggal Sidang : 02 Agustus 2024

Disahkan oleh :

Pembimbing



Rona Tumiur Mauli C. Simorangkir, SE., MM.

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak



Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA

LPTA 04244074



Please Scan QRCode to [verify](#)

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar – benarnya bahwa semua pernyataan dalam skripsi ini:

Judul Skripsi : Literas Pajak, Tax Amnesty dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Studi Empiris Pada Wajib Pajak UMKM Yang Terdaftar Di KPP Pratama Pondok Aren)

Nama : Uswatun Hasanah

Nim : 43218120092

Program Studi : S1 Akuntansi

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing Skripsi yang ditetapkan dengan Surat Tugas Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan lain. Semua informasi, data dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumber dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 22 Agustus 2024



Uswatun Hasanah

43218120092

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Literasi Pajak, Tax Amnesty dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Studi Empiris Pada Wajib Pajak UMKM Yang Terdaftar Di KPP Pratama Pondok Aren)”**. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi dalam Ilmu Akuntansi pada Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Mercubuana. Saya sebagai manusia biasa menyadari dalam proses penelitian tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan, sehingga pada penelitian ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, khususnya Ibu Rona Tumiur Mauli C. Simorangkir, SE., MM. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing saya dan memberikan banyak saran, waktu, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang bermanfaat bagi penulis. Pada kesempatan ini saya ingin menghaturkan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

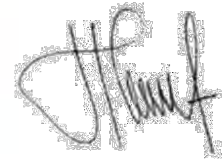
1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Ardiansyah, M. Eng selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Seluruh Dosen dan Staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
4. Suami selalu memberikan motivasi, semangat dan do'a sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Kedua orang dan adik yang memberikan kasih sayang, semangat dan doa secara terus-menerus sehingga memberikan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Sahabat satu bimbingan penulis Rosanti yang telah membantu, bertukar pikiran, memberikan informasi, memberikan saran dan semangat, semoga kita bisa mengenakan toga diwaktu yang sama.

7. Teman-teman Angkatan 2018 yang telah berjuang bersama-sama, terima kasih atas keceriaannya selama ini sehingga penulis dapat sejenak menghilangkan kepenatan dalam penulisan skripsi ini.
8. Semua pihak yang telah membantu kelancaran proposal skripsi ini yang tidak disebutkan satu persatu. Terima kasih atas dorongan, motivasi, bantuan dan do'a yang telah di berikan.

Peneliti menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari yang diharapkan, Oleh karena itu, penulis mengharapakan kritik dan saran yang bersifat membangun. Penulis berharap skripsi ini dapat berguna bagi para pembaca dan dunia ilmu pengetahuan.



Jakarta, 22 Agustus 2024



Uswatun Hasanah  
43218120092



## ABSTRACT

This study aims to analyze Tax *Literacy*, Tax *Amnesty* and Tax Sanctions on MSME Taxpayer Compliance. This type of research is quantitative research and causal design, the data used uses primary data sourced from the distribution of questionnaires that are filled out directly to respondents and also filled out using *google forms*, using Ordinal measurements (Likert scale), and using supporting data from the Tax Service Office (KPP) Pratama Pondok Aren. This study uses the theory of *Planned Behavior Theory* (TPB). The population in this study is 3,305, the sample selection method used is sample *random sampling* or random sampling. The population determination of the number of samples was carried out using the *slovin* formula which resulted in 100 respondents, and a sample of 120 respondents. The object of this research is Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) taxpayers registered at the Pondok Aren Pratama Tax Service Office, the data analysis method uses the *Partial Least Squares* analysis technique using the SmartPLS software analysis tool version 3.0. Based on the results tested regarding Tax *Literacy*, Tax *Amnesty*, Tax Sanctions have a positive and significant influence on the welfare of MSME taxpayers. The limitations in this study that can be considered by the next research, namely that this study has limited respondents due to the limitations of the scope of the research area. Meanwhile, the suggestions given for theory with this study are expected to develop a *theory of planned behavior*, especially in the case of MSME Taxpayer Compliance. Because this theory is a person's intention, in this theory there are factors of a person's intention such as *Behavioral beliefs*, *Normative Beliefs* and *Control Beliefs* that can be the basis of taxpayer compliance behavior. The next suggestion of the researcher is expected to expand the area when conducting sampling to obtain more accurate research results, suggestions for MSME taxpayers at KPP Pratama Pondok Aren are expected to further improve Tax *Literacy*, taxpayer awareness and tax compliance. By always following the socialization that has been provided by the government and conducting honest and timely tax reporting and calculations. Meanwhile, the means for the Government, DGT and KPP are expected to be considered to hold educational activities for taxpayers through tax understanding programs and tax regulations.

**Keywords:** *Tax Literacy*, *Tax Amnesty* and *Tax Sanctions on Taxpayer Compliance*.

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis *Literasi Pajak, Tax Amnesty* dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dan desain kausal, data yang digunakan menggunakan data primer yang bersumber dari penyebaran kuesioner yang di isi langsung kepada responden dan juga pengisian menggunakan *google form*, dengan menggunakan pengukuran Ordinal (skala likert), serta menggunakan data pendukung dari Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama Pondok Aren. Penelitian ini menggunakan teori *Planned Behavior Theory* (TPB). Populasi pada penelitian ini sebanyak 3.305, metode pemilihan sampel yang digunakan adalah *sample random sampling* atau sampling secara acak. Populasi penentuan jumlah sampel yang dilakukan menggunakan rumus *slovin* yang hasil didapatkan sebanyak 100 responden, dan sampel yang didapatkan 120 responden. Objek penelitian ini adalah wajib pajak Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) yang terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Pondok Aren, metode analisis data menggunakan teknik analisis *Partial Least Squares* dengan menggunakan alat analisis software SmartPLS versi 3.0. Berdasarkan hasil yang di uji mengenai *Literasi Pajak, Tax Amnesty*, Sanksi Pajak memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Adapun keterbatasan dalam penelitian ini yang dapat dijadikan bahan pertimbangan oleh penelitian selanjutnya, yaitu penelitian ini memiliki responden yang terbatas dikarenakan keterbatasan lingkup wilayah penelitian. Sedangkan saran yang diberikan untuk teoritis dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat mengembangkan *theory of planned behavior* khususnya dalam kasus Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. Karena teori ini merupakan niat seseorang, dalam teori ini memiliki faktor-faktor niat seseorang seperti *Behavioral beliefs, Normative Beliefs* dan *Control Beliefs* yang dapat menjadi dasar perilaku kepatuhan wajib pajak. Saran bagi peneliti selanjutnya, diharapkan untuk memperluas wilayah pada saat melakukan pengambilan sampel untuk memperoleh hasil penelitian yang lebih akurat, saran bagi wajib pajak UMKM di KPP Pratama Pondok Aren diharapkan untuk lebih meningkatkan *Literasi Pajak*, kesadaran wajib pajak dan kepatuhan pajak. Dengan cara selalu mengikuti sosialisasi yang telah di berikan oleh pemerintah dan melakukan pelaporan dan perhitungan pajak dengan jujur dan tepat waktu. Sedangkan sarana bagi Pemerintah, DJP dan KPP diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan untuk mengadakan kegiatan edukasi kepada wajib pajak melalui program pemahaman perpajakan dan peraturan-peraturan perpajakan.

**Kata kunci:** *Literasi Pajak, Tax Amnesty* dan Sanksi Pajak terhadap kepatuhan wajib pajak.



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....	ii
PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRACT .....	vi
ABSTRAK .....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan dan Kontribusi .....	9
<b>BAB II .....</b>	<b>11</b>
<b>KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS.....</b>	<b>11</b>
A. Kajian Pustaka .....	11
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	11
2. Pajak.....	12
3. Kepatuhan Wajib Pajak .....	14
4. <i>Literasi Pajak</i> .....	16
5. <i>Tax Amnesty</i> .....	18
6. Sanksi Pajak.....	19
7. Usaha Mikro Kecil dan Menengah .....	23
8. Penelitian Terdahulu .....	25
B. Rerangka Pemikiran.....	40
1. Pengaruh <i>Literasi Pajak</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	40
2. Pengaruh <i>Tax Amnesty</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	42

3. Pengaruh sanksi terhadap kepatuhan wajib pajak.....	42
C. Hipotesis .....	44
<b>BAB III.....</b>	<b>45</b>
<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>45</b>
A. Jenis Penelitian .....	45
B. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel.....	45
1. Definisi Operasionalisasi Variabel .....	45
2. Indikator Variabel.....	48
3. Skala Pengukuran .....	52
C. Populasi dan Sampel.....	53
1. Populasi.....	53
2. Sampel .....	53
D. Teknik Pengumpulan Data .....	54
E. Metode Analisis Data.....	56
1. Statistik Deskriptif.....	56
2. Analisis <i>Partial Least Square</i> .....	57
<b>BAB IV .....</b>	<b>62</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>62</b>
A. Deskripsi Objek Penelitian .....	62
1. Deskripsi Tingkat Pengambilan Kuesioner .....	62
2. Deskripsi Profil Responden Penelitian .....	62
3. Deskripsi Variabel Penelitian / Statistik Deskriptif.....	66
B. Uji Kualitas Data .....	69
1. Hasil Uji Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	69
2. Hasil Uji Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	74
C. Pembahasan .....	78
1. Pengaruh <i>Literasi</i> Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM ...	78
2. Pengaruh <i>Tax Amnesty</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	80
3. Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	81

<b>BAB V .....</b>	<b>83</b>
<b>SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>83</b>
A. Kesimpulan.....	83
B. Saran .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>85</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>88</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penerimaan Pajak Negara Tahun 2017 - 2021.....	2
Tabel 1.2 Jenis-jenis Usaha di Wilayah Kantor Pelayanan Pajak Pratama Pondok Aren Tahun 2022 .....	4
Tabel 1.3 Penerimaan Pajak UMKM KPP Pratama Pondok Aren Tangerang Selatan Periode 2018 - 2022 .....	5
Tabel 2.1 Kriteria UMKM .....	25
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	33
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel .....	48
Tabel 3.2 Skala Likert.....	53
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	63
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	63
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	64
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	64
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	65
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan per Tahun .....	65
Tabel 4.7 Deskripsi Kepatuhan Wajib Pajak .....	67
Tabel 4.8 Deskripsi Literasi Pajak .....	65
Tabel 4.9 Deskripsi Tax Amnesty.....	69
Tabel 4.10 Deskripsi Sanksi Pajak.....	65
Tabel 4.11 Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i> .....	65
Tabel 4.12 Hasil Uji Discriminant Validity (Cross Loading).....	65
Tabel 4.13 Hasil Pengujian AVE .....	65
Tabel 4.14 Hasil Pengujian Validity dan Reliability Constryct.....	65
Tabel 4.15 Hasil Uji R-Square .....	65
Tabel 4.16 Hasil Uji F-Square .....	65
Tabel 4.17 Hasil Uji Q-Square.....	65
Tabel 4.18 Hasil Uji Hipotesis.....	65

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran.....	44
Gambar 4.1 Hasil Algoritma PLS.....	70



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian .....	88
Lampiran 2 Surat Persetujuan Izin Riset.....	89
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian.....	91
Lampiran 4 Tabulasi Data Kuesioner .....	97
Lampiran 5 Hasil Output Penelitian .....	108

