

**PENGARUH INSENTIF PAJAK, PERUBAHAN TARIF  
PAJAK, DAN PROGRAM PEMADANAN NIK-NPWP  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
(Studi Terhadap Pelaku UMKM Di Pasar Modern BSD City)**

**SKRIPSI**

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



**UNIVERSITAS** Disusun Oleh:  
**MERCU BUANA**  
**REGINALDUS ELFRIDUS LOBO**

**43218010183**

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

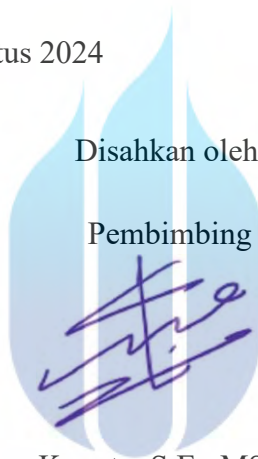
**2024**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Reginaldus Elfridus Lobo  
NIM : 43218010183  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : PENGARUH INSENTIF PAJAK, PERUBAHAN TARIF PAJAK, DAN PROGRAM PEMADANAN NIK-NPWP TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM (Studi Terhadap Pelaku UMKM Di Pasar Modern BSD City)  
Tanggal Sidang : 19 Agustus 2024

Disahkan oleh:

Pembimbing



Dr. Febrian Kwarto, S.E., MS.Akt., Ak., CA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



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

LPTA 04244198



Please Scan QRCode to verify

## PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa semua pernyataan dalam skripsi ini:

Judul : PENGARUH INSENTIF PAJAK, PERUBAHAN TARIF PAJAK, DAN PROGRAM PEMADANAN NIK-NPWP TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM (Studi Terhadap Pelaku UMKM Di Pasar Modern BSD City)

Nama : Reginaldus Elfridus Lobo

NIM : 43218010183

Program Studi : S1 Akuntansi

Tanggal : 19 Agustus 2024

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

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

Jakarta, 26 Agustus 2024



Reginaldus Elfridus Lobo

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis boleh menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Insentif Pajak, Perubahan Tarif Pajak, Dan Program Pemadanan NIK-NPWP Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Studi Terhadap Pelaku UMKM Di Pasar Modern BSD City)”**. Skripsi ini adalah syarat yang harus dipenuhi untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Dr. Febrian Kwarto, SE., M.Akt., CIQaR., Ak., CA., ASEAN CPA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan banyak saran, waktu, bimbingan, pengetahuan dan nasihat yang sangat bermanfaat bagi penulis. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang dengan caranya masing-masing memberikan kontribusi dalam penulisan skripsi ini terutama kepada:

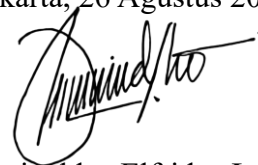
1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

4. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
5. Teristimewa orang tua tercinta Bapak Emilianus Radho dan Ibu Feronika Keo yang senantiasa selalu mendoakan, memotivasi, dan memberi dukungan moral dan finansial kepada penulis. Terima kasih atas cinta dan kasih sayang dalam membesarkan dan mendidik penulis. Penulis juga berterima kasih kepada kakak Artyn Ome, adik Salvin Wogo, dan khususnya Marni Due dan adik Wilmin Nega yang selalu setia memotivasi dan menjadi *support system* terbaik bagi penulis.
6. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih banyak atas bantuan, dukungan, semangat, serta doa kalian semua.

Sesuai pepatah ‘tak ada gading yang tak retak dan tak ada mawar yang tak berduri’, maka penulis menyadari penulisan skripsi ini tidak terlepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengalaman dan pengetahuan. Karena itu penulis mengharapkan kritikan dan masukan yang membangun dari pembaca demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan hati, penulis memohon maaf yang sebesar-besarnya apabila ada kesalahan dan kekurangan dalam skripsi ini.

Jakarta, 26 Agustus 2024



Reginaldus Elfridus Lobo

## ***ABSTRACT***

*This study aims to evaluate the effect of tax incentives, changes in tax rates, and the NIK-NPWP matching program on MSME taxpayer compliance in the BSD City Modern Market. Using a quantitative approach, this study involved 90 respondents from a total population of 846 MSMEs, with an accidental sampling technique. Data were analyzed using multiple linear regression through the SPSS 29.0 program for Windows. The findings of this study show that tax incentives, changes in tax rates, and the NIK-NPWP matching program have a positive and significant effect on the level of MSME taxpayer compliance in the BSD City Modern Market.*

**Keywords:** *Tax Incentives, Tax Rate Changes, NIK-NPWP Matching Program, and MSME Taxpayer Compliance*



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi pengaruh insentif pajak, perubahan tarif pajak, dan program pemadanan NIK-NPWP terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Pasar Modern BSD City. Dengan menggunakan pendekatan kuantitatif, penelitian ini melibatkan 90 responden dari total populasi 846 UMKM, dengan teknik pengambilan sampel *accidental sampling*. Data dianalisis menggunakan regresi linear berganda melalui program SPSS 29.0 *for Windows*. Temuan penelitian menunjukkan bahwa insentif pajak, perubahan tarif pajak, dan program pemadanan NIK-NPWP memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak UMKM di Pasar Modern BSD City.

**Kata Kunci:** Insentif Pajak, Perubahan Tarif Pajak, Program Pemadanan NIK-NPWP dan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....	ii
PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
ABSTRAK .....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	10
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian .....	10
1. Tujuan Penelitian.....	10
2. Kontribusi Penelitian.....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS ..	12
A. Kajian Pustaka .....	12
1. Teori Atribusi.....	12
2. Pajak .....	13
3. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	21
4. Kepatuhan Wajib Pajak .....	23
5. Insentif Pajak.....	24
6. Perubahan Tarif Pajak.....	27
7. Program Pemadanan NIK-NPWP .....	30
8. Penelitian Terdahulu.....	33
B. Rerangka Pemikiran .....	41
1. Pengaruh Insentif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	41
2. Pengaruh Perubahan Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	42
3. Pengaruh Program Pemadanan NIK-NPWP terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	43
C. Hipotesis .....	45



BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN .....	46
A. Jenis Penelitian .....	46
B. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel.....	46
1. Definisi Variabel.....	46
2. Operasionalisasi Variabel .....	52
3. Pengukuran Variabel.....	53
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	54
1. Populasi Penelitian .....	54
2. Sampel.....	54
D. Teknik Pengumpulan Data .....	55
1. Studi Pustaka ( <i>Library Research</i> ) .....	55
2. Survei .....	55
E. Metode Analisis Data.....	56
1. Uji Statistik Deskriptif .....	56
2. Uji Kualitas Data.....	56
3. Uji Asumsi Klasik .....	58
4. Uji Regresi Linear Berganda.....	60
5. Uji Hipotesis.....	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	64
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	64
1. Deskripsi Profil Responden Penelitian.....	64
2. Uji Statistik Deskriptif .....	68
B. Uji Kualitas Data .....	83
1. Uji Validitas .....	83
2. Uji Reliabilitas.....	88
C. Uji Asumsi Klasik.....	90
1. Uji Normalitas .....	91
2. Uji Multikolinearitas .....	94
3. Uji Heteroskedastisitas .....	96
D. Analisis Regresi Linear Berganda .....	98
E. Uji Hipotesis .....	101
1. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	101
2. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	101
3. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t).....	103

F. Pembahasan .....	106
1. Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	106
2. Pengaruh Perubahan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	108
3. Pengaruh Program Pemadanan NIK-NPWP Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	109
BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....	111
A. SIMPULAN.....	111
B. SARAN.....	111
DAFTAR PUSTAKA .....	113
LAMPIRAN.....	120



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio Penerimaan Pajak terhadap Pendapatan Negara dalam APBN Tahun 2018-2023 .....	2
Tabel 1.2 Rasio Kepatuhan Penyampaian SPT PPh Tahun 2018-2022 .....	4
Tabel 1.3 Jumlah UMKM di Indonesia Tahun 2021 .....	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	37
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel .....	52
Tabel 3.2 <i>Scoring</i> untuk Jawaban Kuesioner .....	53
Tabel 4.1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	64
Tabel 4.2 Profil Responden Berdasarkan Usia .....	65
Tabel 4.3 Profil Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan .....	66
Tabel 4.4 Profil Responden Berdasarkan Kepemilikan NPWP .....	67
Tabel 4.5 Profil Responden Berdasarkan Kepemilikan SKU .....	67
Tabel 4.6 Profil Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	68
Tabel 4.7 Uji Statistik Deskriptif .....	69
Tabel 4.8 Deskripsi Variabel Insentif Pajak .....	70
Tabel 4.9 Deskripsi Variabel Perubahan Tarif Pajak .....	73
Tabel 4.10 Deskripsi Variabel Program Pemadanan NIK-NPWP .....	76
Tabel 4.11 Deskripsi Variabel Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	79
Tabel 4.12 Uji Validitas Insentif Pajak .....	84
Tabel 4.13 Uji Validitas Perubahan Tarif Pajak .....	85
Tabel 4.14 Uji Validitas Program Pemadanan NIK-NPWP .....	86
Tabel 4.15 Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak .....	87

Tabel 4.16 Uji Reliabilitas Insentif Pajak (X1).....	88
Tabel 4.17 Uji Reliabilitas Perubahan Tarif Pajak (X2).....	89
Tabel 4.18 Uji Reliabilitas Program Pemadanan NIK-NPWP (X3) .....	89
Tabel 4.19 Uji Reliabilitas Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Y).....	90
Tabel 4.20 Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov .....	93
Tabel 4.21 Uji Multikolinearitas .....	95
Tabel 4.22 Uji Glejser .....	98
Tabel 4.23 Uji Regresi Linear Berganda.....	99
Tabel 4.24 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	101
Tabel 4.25 Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	103
Tabel 4.26 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t).....	105



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran .....	45
Gambar 4.1 Grafik Histogram Uji Normalitas.....	91
Gambar 4.2 Grafik Normal P-P Plot .....	92
Gambar 4.3 Grafik <i>Scatterplot</i> .....	96

