



Unipa Surabaya

UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA

SKRIPSI

**PENGARUH PEMAHAMAN PP NO 23 DAN PELAPORAN SPT
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI KECAMATAN
JATIROGO KABUPATEN TUBAN**

Nilam Puspita Sari
181600138

Dosen Pembimbing
Martha Suhardiyah, Dra.,SE.,M.Ak
Bayu Adi, SE., M.SA

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2022

**PENGARUH PEMAHAMAN PP NO 23 DAN PELAPORAN
SPT TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI
KECAMATAN JATIROGO KABUPATEN TUBAN**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana
Surabaya**

Nilam Puspita Sari

NIM : 181600138

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA**

2022

LEMBAR PERSETUJUAN

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman PP No 23 dan Pelaporan SPT Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kecamatan Jatirogo Kabupaten Tuban.

Identitas Mahasiswa

- a. Nama : Nilam Puspita Sari
- b. NIM : 181600138
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana
Surabaya

Skripsi ini disetujui oleh dosen pembimbing dan layak untuk diuji :

Tanggal :

Dosen Pembimbing I



Dra. Martha Suhardiyah, SE., M.Ak
NPP. 8602112 / DY

Dosen Pembimbing II



Bayu Adi, S.E., M.SA
NPP.1108957 / DY

LEMBAR PENGESAHAN

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman PP No 23 dan Pelaporan SPT Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kecamatan Jatirogo Kabupaten Tuban.

Identitas Mahasiswa

a. Nama : Nilam Puspita Sari
b. NIM : 181600138
c. Program Studi : Akuntansi
d. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
e. Alamat E-mail : nilampuspitasari29@gmail.com

Surabaya, 14 Juli 2022

Dosen Pembimbing I,

Dra. Martha Suhardiyah, S.E., M.Ak.
NPP : 8602112/DY

Menyetujui,

Dosen Pembimbing II,

Bayu Adi, S.E., M.S.A., CA
NIP.1108957/DY



Mengetahui,




BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Skripsi ini diterima dan disetujui Panitia Ujian Skripsi Sarjana
Ekonomi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya:

Hari : Jumat
Tanggal : 10 Juni
Tahun : 2022

Pengujii I,



Dr. Drs. Ec. Moch. Munir Rachman, M.Si
NPP.1601751/DY

Pengujii II



Drs. H. Teguh Purwanto, M.M
NIP : 196012221990031001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nilam Puspita Sari
NIM : 181600138
Program Studi : Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas PGRI Adi Buana
Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian (skripsi) saya dengan judul : "Pengaruh Pemahaman PP No 23 dan Pelaporan SPT Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Kecamatan Jatirogo Kabupaten Tuban " yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Tahun Akademik 2022 bersifat original.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini (ditemukan unsur plagiasi), maka saya bersedia dituntut dan diproses dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar – benarnya.

Surabaya, 14 Juli 2022

Mahasiswa,



Nilam Puspita Sari

NIM : 181600138

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan kemudahan-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pemahaman PP No 230 dan Pelaporan SPT Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Kecamatan Jatirogo Kabupaten Tuban”**.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mendapat banyak bantuan, dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada:

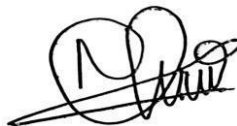
1. Bapak Dr. M. Subandowo, M.S. selaku Rektor Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
2. Bapak Tony Susilo Wibowo, S.E., M.Pd., M.SM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
3. Nurdina, S.E., M.SA. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
4. Ibu Martha Suhardiyah, Dra.,SE.,M.AK. selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan pengarahan dan koreksi selama proses penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Bayu Adi, SE.,M.SA. Selaku dosen pembimbing II skripsi yang telah banyak memberikan petunjuk, bimbingan dan saran hingga terselainya penulis skripsi ini.
6. Kepada kedua orang tua saya, Bapak Sutikno dan Ibu Sulastun yang selalu memberikan motivasi, dukungan dan doa restu kepada saya dalam

penyusunan skripsi ini.

7. Kepada Farelia Riska dan Dinda Dwi Lestari yang selalu setia menemani dan memberikan dukungan untuk selama ini.
8. Kepada Fahri Husaini yang selalu menyemangati dan menemani mengerjakan skripsi.
9. Dan semua teman seperjuangan Prodi Akuntansi khususnya kelas B angkatan 2018 yang selalu menemani selama 4 tahun ini.

Dalam penelisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca yang sangat penulis harapkan. Akhirnya penulis berharap semoga kripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Surabaya, 14 Januari 2022

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping loops and lines, positioned above the word 'Penulis'.

Penulis

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur yang mendalam, dengan telah diselesaikannya skripsi ini penulis mempersembahkan kepada :

1. Terimakasih untuk Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmunya kepada kita. Terutama Ibu Martha Suhardiyah, Dra.,SE.,M.AK selaku pembimbing I dan Bapak Bayu Adi, SE.,M.SA selaku Pembimbing ke II Skripsi yang telah banyak memberikan petunjuk, bimbingan, serta saran hingga terselaikannya penulisan skripsi ini.
2. Ayah dan Ibu tercinta terimakasih atas dukungannya, doa serta kasih sayang yang tulus selama ini.
3. Untuk seluruh keluargaku terimakasih doa dan dukungannya.
4. Buat kekasih hati A.Fahri Husaini yang yang selalu mendukungku dalam kelancaran skripsi ini, terima kasih atas dukungannya dan pengorbanan mencari referensi untuk skripsi ini.

MOTTO

*“Di setaip kesulitan pasti ada kemudahan, menyerah hanyalah
untuk orang yang kalah”*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
MOTTO	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB II TELAAH PUSTAKA	9
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.2 Landasan Teori	14
2.2.1 Pajak	1
2.2.1.1 Pengertian Pajak	15
2.2.1.2 Fungsi Pajak	15
2.2.1.3 Jenis Pajak	16
2.2.1.4 Sistem Pemungutan Pajak	17
2.2.1.5 Asas Pemungutan Pajak	19
2.2.2 Pemahaman PP No 23	20
2.2.2.1 Pengertian Pemahaman PP No 23	20
2.2.2.2 Wajib Pajak yang menggunakan PPh Final	20
2.2.2.3 Penggunaan Tarif PPh Final PP no 23	21
2.2.2.4 Jangka Waktu Penggunaan	21
2.2.2.5 Indikator PP No 23 Tahun 2018	21
2.2.3 Pelaporan SPT	22

2.2.3.1	Pengertian SPT	23
2.2.3.2	Fungsi SPT	24
2.2.3.3	Syarat Pengisian SPT	24
2.2.2.4	Jenis SPT	24
2.2.3.5	Batas Penyampaian SPT	25
2.2.3.6	Penyampaian SPT	26
2.2.3.7	Indikator Pelaporan SPT	26
2.2.4	Kepatuhan Wajib Pajak	27
2.2.4.1	Pengertian Kepatuhan Wajib Pajak	27
2.2.4.2	Pengertian Self Assesment System	28
2.2.4.3	Syarat Menjadi Wajib Pajak Patuh.....	29
2.2.4.4	Elemen – Elemen Kepatuhan Wajib Pajak	31
2.2.4.5	Upaya Meningkatkan Kepatuhan Wajib Pajak .	32
2.2.3.6	Proses Penetapan Wajib Pajak Patuh.....	32
2.2.3.7	Pemenuhan Kewajiban Perpajakan	34
2.2.3.8	Indikator Kepatuhan Wajib Pajak.....	34
2.3	Kerangka Konseptual.....	35
2.4	Hipotesis	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		39
3.1	Rancangan Penelitian.....	41
3.2	Populasi, Sampel Dan Teknik Pengumpulan Data	41
3.2.1	Populasi	41
3.2.2	Sampel	41
3.2.3	Teknik Pengambilan Sapel	42
3.3	Jenis Sumber Data	42
3.3.1	Jenis Data.....	43
3.3.2	Sumber Data	43
3.4	Teknik Pengambilan Data	43
3.4.1	Prosedur Pengumpulan Data	44
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data.....	45

3.4.3	Lokasi Dan Waktu Penelitian.....	45
3.4.3.1	Lokasi Penelitian.....	46
3.4.3.2	Waktu Penelitian	46
3.5	Variabel Penelitian Dan Definisi Oprasional Variabel.....	46
3.5.1	Definisi Variabel Penelitian	46
3.5.2	Definisi Oprasional Variabel	47
3.5.2.1	Pemahaman PP No 23.....	48
3.5.2.2	Pelaporan SPT	48
3.5.2.3	Kepatuhan Wajib Pajak.....	49
3.6	Teknik Analisis Data.....	49
3.6.1	Uji Instrumen Penelitian.....	50
3.6.2	Uji Asumsi Klasik	51
3.6.3	Uji Regresi Linear Berganda	53
3.6.4	Uji Hipotesis.....	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		
4.1	Hasil Penelitian.....	55
4.1.1	Gambaran Umum Kecamatan Jatirogo.....	55
4.1.2	Deskripsi Penelitian.....	56
4.1.2.1	Karakteristik Responden.....	56
4.1.2.2	Distribusi Frekuensi Variabel Penelitian	59
4.2	Analisis Data Penelitian.....	69
4.2.1	Analisis Data	69
4.2.2	Pengujian Instrumen Penelitian	74
4.2.3	Uji Asumsi Klasik	78
4.2.4	Analisis Regresi Linier Berganda	82
4.2.5	Koefisien Korelasi	85
BAB V HASIL SIMPULAN DAN SARAN.....		
5.1	Simpulan	91
5.2	Saran.....	92
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN-LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Kelamin.....	52
4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	53
4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	54
4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha	55
4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan.....	55
4.2 Distribusi Frekuensi Laporan Omzet (PP NO 23).....	58
4.1 Distribusi Frekuensi Pelaporan SPT	59
4.2 Distribusi Frekuensi Kepatuhan Wajib Pajak	60
4.1 Persiapan Analisis Data	61
4.2 Uji Validitas	68
4.1 Uji Reliabilitas	69
4.2 Uji Normalitas	70
4.1 Uji Multikolinieritas	71
4.2 Uji Autokorelasi.....	73
4.1 Uji Analisa Regresi Linier Berganda.....	74
4.2 Interpretasi Interval Koefisien Korelasi.....	76
4.1 Interval Koefisien Korelasi	76
4.2 Uji t Parsial.....	77
4.1 Uji F simultan.....	78

DAFTAR GAMBAR

2.3 Kerangka konseptual	32
3.1 Rancangan Penelitian.....	36
4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	72

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2: Tabulasi Data
- Lampiran 3: Rekapitulasi Data
- Lampiran 4: Uji Intrumen Penelitian
- Lampiran 5: Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 6: Uji Analisis Regresi Linier Berganda
- Lampiran 7: Surat Izin Penelitian
- Lampiran 8: Berita Acara Bimbingan Skripsi
- Lampiran 9: Berita Acara Seminar Proposal
- Lampiran 10: Surat Pernyataan Bebas Plagiasi