



**UNIVERSITAS
PGRI ADI BUANA
SURABAYA**

SKRIPSI

**Pengaruh Interpretasi Wajib Pajak UMKM terhadap
Pelaksanaan Perubahan Tarif Pajak Final
berdasarkan PP 23/2018 yang Bersifat Opsional**

Rochman Abdi
151600244

Dosen Pembimbing

1. Drs. H. Subakir, MM
2. Fauziah, S.Si., M.Si

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
2019**

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : I Made Bagus D., SE., MM.
Jabatan : Kepala Lab. Kewirausahaan

Menyatakan bahwa :

Nama : Rochman Abdi
NIM : 151600244
Prodi : Akuntansi

telah melakukan uji plagiasi dengan judul artikel Pengaruh Interpretasi Wajib Pajak Umkm Terhadap Pelaksanaan Perubahan Tarif Pajak Final Berdasarkan Pp 23/2018 Yang Bersifat Opsional, dengan hasil 11,21 % Similarities.

Demikian surat pernyataan ini kami buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 19 Juli 2019
Kepala Laboratorium,



I Made Bagus D., SE., MM.

**PENGARUH INTERPRETASI WAJIB PAJAK
UMKM TERHADAP PELAKSANAAN
PERUBAHAN TARIF PAJAK FINAL
BERDASARKAN PP 23/2018 YANG BERSIFAT
OPSIONAL**

SKRIPSI

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

ROCHMAN ABDI

151600244

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA
2019**

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya yang selalu memberikan doa dan dukungan dalam segala hal.
2. Seluruh keluarga tercinta saya yang telah memberikan semangat dan dukungan moril.
3. Kekasihku yang telah sabar membantu dan selalu memotivasiku.
4. Teman-temanku yang senantiasa bersemangat berjuang bersama menyelesaikan tantangan di jenjang Sarjana.

MOTTO

“Nothing is impossible, anything can happen as long as we believe.”

“Everybody is deserve a second chance.”

“Berdoa dan percaya bahwa Tuhan memberikan kekuatan dan kemampuan untuk menyelesaikan segala hal yang akan kita hadapi.”

“Berusaha, berdoa, dan bersyukur adalah kunci menuju kebahagiaan.”

“Bekerja cerdas untuk hasil yang maksimal.”

“Merupakan hal yang baik berteori sesuai dengan fakta, bukan fakta yang menyesuaikan teori.”

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui oleh dosen pembimbing dan layak untuk diuji:

Tanggal: Senin, 22 Juli 2019

Dosen Pembimbing 1,



Drs. Subakir, M.M
NIP/NPP: 8607129/DY

Dosen Pembimbing 2,



Fauziyah, S.Si., M.Si
NIP/NPP: 1504721/DY

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Interpretasi Wajib Pajak
UMKM Terhadap Pelaksanaan
Perubahan Tarif Pajak Final Berdasarkan
PP 23/2018 yang Bersifat Opsional

Identitas Mahasiswa

- a. Nama : Rochman Abdi
- b. NIM : 151600244
- c. Program Studi : Akuntansi
- d. Fakultas : Fakultas Ekonomi
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
- e. Alamat e-mail : rabdi911@gmail.com

Surabaya, 22 Juli 2019

Mengetahui,
Dosen Pembimbing 1,



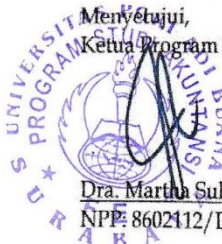
Drs. Subakir, M.M.
NPP: 8607129/DY

Dosen Pembimbing 2,



Fauziyah, S.Si., M.Si.
NPP: 1504721/DY

Mengetahui,
Ketua Program Studi,



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

Dekan Fakultas Ekonomi,



Dra. Siti Istikomah, M.Si.
NIP: 196710191992032001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Rochman Abdi
NIM : 151600244
Program Studi : Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas PGRI AdiBuana Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian (skripsi) saya dengan judul: "Pengaruh Interpretasi Wajib Pajak UMKM Terhadap Pelaksanaan Perubahan Tarif Pajak Final Berdasarkan PP 23/2018 yang Bersifat Opsional", yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Tahun Akademik 2015 bersifat original. Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini (ditemukan unsur plagiasi), maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku. Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.

Surabaya, 22 Juli 2019



Rochman Abdi
NIM: 151600244

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT dengan segala limpahan petunjuk dan bimbingan serta berbagai kenikmatan yang telah diberikan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Interpretasi Wajib Pajak UMKM Terhadap Pelaksanaan Perubahan Tarif Pajak Final Berdasarkan PP 23/2018 yang Bersifat Opsional”**

Selama proses penulisan hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis banyak mendapat motivasi dan dukungan dari beberapa pihak, untuk itu penulis mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat :

1. Drs. H. Djoko Adi Walujo, S.T, M.M, DBA., selaku Rektor Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
2. Dra. Siti Istikhoroh, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
3. Dra. Martha Suhardiyah, S.E, M.Ak, selaku Ketua Prodi Studi Akuntansi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.
4. Drs. H. Subakir, MM. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan koreksi dan memberikan saran selama melakukan penulisan dalam penyusunan skripsi.
5. Fauziah, S.Si., M.Si. Selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan koreksi, saran, motivasi dan senyum manis yang sangat membantu selama melakukan penulisan dalam penyusunan skripsi.
6. Tony Susilo W, S.E., M.Pd., S.SM. selaku Penguji yang telah meluangkan waktu dan memberikan koreksi dan kritik yang membangun demi terselesaikannya skripsi ini.
7. Aristha Purwanthari S, S.E., M.A. selaku Penguji yang telah meluangkan waktu dan memberikan koreksi dan kritik yang membangun demi terselesaikannya skripsi ini.

8. Ayah dan Ibu tercinta dan terbaik sedunia, Hery Widodo dan Nanik Widayati, Terimakasih telah memberikan dukungan moril maupun materil serta doa yang tiada henti untuk kemudahan, kelancaran dan kesuksesan bagi penulis.
9. Kakak-kakak dan Adik Tersayang. Terimakasih telah membantu mendoakan dan memotivasi di setiap langkah penulis.
10. Licha Mariana Fatmawaty. Terimakasih atas dukungan, nasehat, motivasi, sabar menemani di setiap waktu serta berhasil membangkitkan semangat penulis dalam menyelesaikan skripsi.
11. Eliyana, Rizka Hidayati dan Rida Widya Utari sahabat serta teman seperjuangan yang selalu bersedia menjadi teman konyol dan diskusi.
12. Squad Kampret Too Soon yang selalu bisa menghibur di dalam suasana kebosanan yang melanda
13. Semua teman seperjuangan dari MABA sampai tingkat akhir yang terus berjalan, berkarya, dan tumbuh bersama khususnya teman-teman Akuntansi E angkatan 2015.
14. Kawan - kawan se-Universitas PGRI Adi Buana Surabaya yang berbeda Jurusan dan Fakultas. Walaupun kita beda Fakultas tapi kita tetap satu Almamater.
15. Seluruh Staf dan Pegawai Universitas PGRI Adi Buana Surabaya yang telah ikut membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
16. Terima kasih kepada seluruh pihak yang telah terlibat secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.

Skripsi ini telah penulis susun dengan maksimal, namun tidak menutup kemungkinan adanya kekurangan. Oleh karena itu penulis dengan tangan terbuka menerima masukan yang membangun. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surabaya, 8 Agustus 2019

Penulis

DAFTAR ISI

JUDUL	I
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	ii
HALAMAN JUDUL	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
MOTTO.....	v
PERSETUJUAN PEMBIMBING	vi
PENGESAHAN UJIAN	vii
PERNYATAAN KEASLIAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
ABSTRAK.....	xiv
ABSTRACT	xv

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian.....	4
1.4. Manfaat Penelitian.....	4

BAB II TELAAH PUSTAKA

2.1. Penelitian Terdahulu.....	7
2.2. Landasan Teori.....	11
2.2.1. Teori Atribusi	11
2.2.2. Usaha Mikrp, Kecil, dan Menengah (UMKM)	11
2.2.3. Pajak dan Pajak Bersifat Final	12
2.2.4. Peraturan Pemerintah No 46 Tahun 2013	13
2.2.5. Peraturan Pemerintah No 23 Tahun 2018	13
2.2.6. Pelaporan, Perhitungan, dan Pembayaran Pajak	14
2.2.7. Dasar Pengenaan Pajak	16
2.2.8. Interpretasi	16

2.2.9. Motivasi	17
2.2.10. Pemahaman Aturan Pajak	18
2.2.11. Perubahan Tarif Pajak	18
2.3. Kerangka Konseptual	19
2.4. Hipotesis	20

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Rancangan Penelitian.....	21
3.2. Populasi,Sampel dan Teknik Pengambilan Data.....	23
3.2.1. Populasi	23
3.2.2. Sampel	23
3.2.3. Teknik Pengambilan Sampel	23
3.3. Jenis dan Sumber Data	24
3.3.1. Jenis Data	24
3.3.2. Sumber Data.....	24
3.4. Teknik Pengambilan Sampel	25
3.5. Instrumen Penelitian	25
3.6. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	28
3.6.1. Variabel Penelitian	28
3.6.1 Definisi Operasional Variabel.....	29
3.7. Teknik Analisis Data	32

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1. Penyajian Data Penelitian	37
4.1.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	37
4.1.2. Data Hasil Penelitian	40
4.1.3. Uji Kualitas Data	45
4.1.4. Analisis Deskriptif	48
4.1.5. Uji Asumsi Klasik	56
4.1.6. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	59
4.1.7. Analisis Regresi Linier Berganda	60

4.1.8. Uji Hipotesis	62
4.2. Pembahasan Hasil Penelitian	64

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan.....	69
5.2. Saran.....	70

DAFTAR PUSTAKA.....	71
---------------------	----

LAMPIRAN-LAMPIRAN