



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

## SKRIPSI TERAPAN



**ANALISIS KEPATUHAN PAJAK UMKM DENGAN PENDEKATAN  
*THEORY OF PLANNED BEHAVIOR* DAN *THE SLIPPERY SLOPE  
FRAMEWORK* SERTA PENGUKURAN EFEKTIVITAS, KONTRIBUSI  
DAN PERTUMBUHAN WAJIB PAJAK DI WILAYAH KERJA KPP  
PRATAMA DEPOK SAWANGAN**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh:  
Acyuta Buggy Aulya  
4417030001

Program Studi D4 Akuntansi Keuangan  
Jurusan Akuntansi  
Politeknik Negeri Jakarta  
Agustus 2021

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**ANALISIS KEPATUHAN PAJAK UMKM DENGAN PENDEKATAN  
*THEORY OF PLANNED BEHAVIOR* DAN *THE SLIPPERY SLOPE  
FRAMEWORK* SERTA PENGUKURAN EFEKTIVITAS, KONTRIBUSI  
DAN PERTUMBUHAN WAJIB PAJAK DI WILAYAH KERJA KPP  
PRATAMA DEPOK SAWANGAN**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan  
Akuntansi

Disusun oleh:  
Acyuta Bugy Aulya  
4417030001

Program Studi D4 Akuntansi Keuangan  
Jurusan Akuntansi  
Politeknik Negeri Jakarta  
Agustus 2021



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Skirpsi ini adalah hasil karya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Acyuta Bugy Aulya

NIM : 4417030001

Tanda tangan :



Tanggal : 1 September 2021

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Acyuta Bugy Aulya

NIM : 4417030001

Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan

Judul Skripsi : Analisis Kepatuhan Pajak UMKM Dengan Pendekatan *Theory Of Planned Behavior* dan *The Slippery Slope Framework* Serta Pengukuran Efektivitas, Kontribusi dan Pertumbuhan Wajib Pajak Di Wilayah Kerja KPP Pratama Depok Sawangan

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Akuntansi Keuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Hayati Fatimah, S.E., M.Si. (  )

Anggota Penguji : Lia Ekowati, S.Sos., MPA. (  )

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 4 September 2021

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.  
NIP. 196404151990032002



## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Acyuta Bugy Aulya  
Nomor Induk Mahasiswa : 4417030001  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D4 Akuntansi Keuangan

Disetujui oleh:

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Lia Ekowati, S.Sos., M.P.A.  
NIP. 197509301999032001

Mulia Nasution, S.E., M.M.  
NIP. 196002231989101001

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

Ketua Program Studi

Yusep Friya PS, S.E., M.Ak.,  
NIP. 196302031990031001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini tepat pada waktunya dengan judul “Analisis Kepatuhan Pajak UMKM Dengan Pendekatan *Theory Of Planned Behavior* dan *The Slippery Slope Framework* Serta Pengukuran Efektivitas, Kontribusi dan Pertumbuhan Wajib Pajak Di Wilayah Kerja KPP Pratama Depok Sawangan”. Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Akuntansi Keuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bantuan, bimbingan, kritik serta saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis dengan senang hati menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Sabar Warsini S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Herbirowo Nugroho, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Keuangan Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Lia Ekowati S. Sos., M.P.A. selaku dosen pembimbing 1 yang senantiasa tulus dan sabar dalam membina penulis serta meluangkan waktu untuk bimbingan dengan arahan yang membangun dalam menyelesaikan skripsi.
4. Bapak Mulia Nasution S.E., M.M. selaku dosen pembimbing 2 yang dengan tulus memberikan bimbingan dan saran agar penulisan skripsi tersusun dengan baik dan benar sesuai kaidah ilmiah.
5. Seluruh dosen dan staf pengajar khususnya jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah banyak membantu dan memberikan ilmu kepada penulis selama mengikuti perkuliahan di Politeknik Negeri Jakarta.
6. Kantor Wilayah DJP Jawa Barat III dan Kantor Pelayanan Pajak Pratama Depok Sawangan atas izin yang diberikan untuk melakukan penelitian di wilayah kerjanya serta data yang diberikan dalam penulisan skripsi.
7. Para informan UMKM yang bersedia meluangkan waktu untuk bersedia melakukan wawancara sebagai data dalam penulisan skripsi ini.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

8. Kedua orang tua, kakak, adik dan keluarga penulis, Bapak Hanugroho, Ibu Sunarsih, Galih Bermanto, Rahul diaz Gaharu, Sukarti, dan Davina Ayu Artitama yang telah memberikan doa, dukungan, motivasi dan semangat.
9. Teman-teman seperjuangan jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta angkatan 2017 yang selalu mendukung penulis selama kuliah di Politeknik Negeri Jakarta.
10. Mohammadreza Moradi sebagai teman yang telah memberikan dukungan, semangat, afeksi, serta bantuan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi.
11. Kak Shasha Nanda Mustafa sebagai kakak tingkat yang selalu memberikan masukan serta motivasi sejak awal penyusunan skripsi.
12. Nisa, Jessica, Stella, Aisyah, Okky, Bila, Rifdah, Safira sebagai teman yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan.
13. Alumi dan adik-adik tingkat CMSS 2017/2018, 2018/2019 dan 2019/2020 yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan semangat selama masa perkuliahan.
14. Risma Esta Yuliaty selaku teman satu bangku selama perkuliahan yang selalu menemani dan membantu penulis baik di kelas maupun di luar kelas.
15. Mikhael Yoeldy sebagai sahabat selama di CMSS yang selalu memberikan dukungan serta menghibur penulis selama masa perkuliahan.
16. Tri Larasati, Frissca Prawitha, Fadhilah Sukma Suci selaku teman yang membantu penulis saat kesulitan belajar selama masa perkuliahan.
17. Nabila Syifa, Latifa Nuraini, Christine Bright Sinamo, Wijdanina Meisyarah, Miranda Ratri Pangestu selaku teman yang menemani di perjalanan pulang ke rumah sehari-hari selama masa kuliah.
18. Adra Amalia Nur Ahlina selaku teman satu kos yang membantu penulis semasa kuliah dan pengerjaan skripsi.
19. Seluruh pihak yang membantu dan mendukung proses penulisan skripsi ini hingga selesai yang tidak dapat disebutkan satu per satu.
20. *Last but not least, I wanna thank me for believing in me, for doing all these hard work, for having no days off, for never quitting, for just being with me all the time.*



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan tak luput dari kesalahan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dari berbagai pihak demi perbaikan skripsi ini. Skripsi ini dibuat dengan harapan dapat memberikan manfaat baik bagi peneliti, pembaca, maupun masyarakat pada umumnya.

Tangerang, 1 September 2021

Acyuta Buggy Aulya





## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Acyuta Buggy Aulya  
NIM : 4417030001  
Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**Analisis Kepatuhan Pajak UMKM Dengan Pendekatan *Theory Of Planned Behavior* dan *The Slippery Slope Framework* Serta Pengukuran Efektivitas, Kontribusi dan Pertumbuhan Wajib Pajak Di Wilayah Kerja KPP Pratama Depok Sawangan**

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal :

Yang menyatakan

Acyuta Buggy Aulya

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	viii
ABSTRAK .....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2. Rumusan Masalah Penelitian .....	6
1.3. Pertanyaan Penelitian .....	7
1.4. Tujuan Penelitian.....	8
1.5. Manfaat Penelitian.....	8
1.6. Sistematika Penulisan Skripsi .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	10
2.2. <i>The Slippery Slope Framework</i> .....	13
2.3. Efektivitas.....	14
2.4. Kontribusi.....	14
2.5. Pajak .....	15
2.6. Fungsi Pajak .....	15
2.7. Tingkat Pertumbuhan Wajib Pajak UMKM.....	17
2.8. Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	18
2.8.1. Pengertian UMKM .....	18
2.8.2. Kriteria UMKM .....	19
2.8.3. Klasifikasi UMKM .....	19
2.8.4. Karakteristik UMKM.....	20



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2.9.	Pajak Penghasilan Pasal 4 ayat (2) .....	20
2.10.	Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 (PP No 2 Tahun 2018).....	22
2.11.	PPH Final UMKM ditanggung Pemerintah .....	23
2.12.	Kepatuhan Wajib Pajak .....	24
2.12.1.	Pengertian Kepatuhan Wajib Pajak .....	24
2.12.2.	Bentuk Kepatuhan Wajib Pajak.....	25
2.13.	Pengetahuan Pajak.....	25
2.14.	Kesadaran Pajak .....	26
2.15.	Sosialisasi pajak .....	26
2.16.	Tarif Pajak.....	27
2.17.	Tingkat Penghasilan .....	27
2.18.	Penelitian Terdahulu.....	27
2.19.	Kerangka Pemikiran .....	31
	<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>33</b>
3.1.	Jenis Penelitian .....	33
3.2.	Objek Penelitian .....	34
3.3.	Teknik Pengambilan Sampel.....	35
3.4.	Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	35
3.5.	Metode Pengumpulan Data Penelitian .....	36
3.6.	Metode Analisis Data .....	38
	<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>40</b>
4.1.	Hasil Penelitian.....	40
4.2.	Profil UMKM .....	41
4.3.	Analisis Kepatuhan Pajak Berdasarkan <i>Theory Of Planned Behavior</i> .....	42
4.3.1.	Sikap UMKM terhadap Perilaku Kepatuhan Pajak atau <i>Attitude Toward The Behavior</i> .....	43
4.3.2.	Norma Subjektif atau <i>Subjective Norms</i> .....	47
4.3.3.	Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan atau <i>Perceived Behavioral Control</i> .....	50
4.3.4.	Niat atau <i>Intention</i> .....	53
4.3.5.	Perilaku atau <i>Behavior</i> .....	55
4.4.	Analisis Kepatuhan Pajak Berdasarkan <i>The Slippery Slope Framework</i> ..	57
4.5.	Analisis Efektivitas Pajak UMKM.....	59
4.6.	Analisis Kontribusi Pajak UMKM .....	60



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4.7.	Analisis Tingkat Pertumbuhan Wajib Pajak Dengan Program Sosialisasi Pajak UMKM KPP Depok Sawangan.....	62
4.8.	Hubungan <i>Theory Of Planned Behavior, The Slippery Slope Framework</i> , Efektivitas, Kontribusi, dan Pertumbuhan Wajib Pajak Dengan Kepatuhan Pajak UMKM. ....	66
4.9.	Hambatan Penelitian.....	69
BAB V PENUTUP.....		70
5.1.	Simpulan .....	70
5.2.	Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA .....		73
LAMPIRAN .....		79





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio Kepatuhan Penyampaian SPT Tahunan PPh, 2015 – 2019 .....	2
Tabel 2.1. Indikator Pertanyaan berdasarkan <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	12
Tabel 2.2. Kategori Pengukuran Efektivitas .....	14
Tabel 2.3. Kriteria Kontribusi .....	15
Tabel 2.4. Kriteria UMKM .....	19
Tabel 2.5. Pajak Penghasilan Final Pasal 4 Ayat (2) .....	20
Tabel 3.1. Daftar informan penelitian.....	35
Tabel 3.2. Kisi-Kisi Daftar Pertanyaan.....	37
Tabel 4.1. Tabel TPB <i>Attitudes Toward The Behavior</i> .....	43
Tabel 4.2. Tabel TPB <i>Subjective Norms</i> .....	47
Tabel 4.3. Tabel TPB <i>Perceived Behavioral Control</i> .....	51
Tabel 4.4. Analisis niat atau <i>intentions</i> pelaku UMKM.....	53
Tabel 4.5. Tabel TPB Niat atau <i>Intentions</i> .....	55
Tabel 4.6. Tabel TPB Perilaku atau <i>Behavior</i> .....	56
Tabel 4.7. Tabel Efektivitas Penerimaan PP No. 23 Tahun 2018.....	59
Tabel 4.8. Tabel Kontribusi PP No. 23 Tahun 2018 pada total Penerimaan PPh Pasal 4 ayat (2) .....	61
Tabel 4.9. Pertumbuhan Wajib Pajak KPP Depok Sawangan .....	63

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Pelaksanaan Kegiatan “Festival UMKM” KPP Depok Sawangan dan Universitas Gunadharma.....	5
Gambar 2.1. Theory Of Planned Behavior.....	11
Gambar 2.2. Penerapan Theory Of Planned Behavior dengan Kepatuhan Pajak UMKM.....	13
Gambar 2.3. Kerangka Pemikiran.....	32
Gambar 3.1. Proses Analisis Data Model Interaktif.....	38
Gambar 4.1. Pertumbuhan Wajib Pajak KPP Depok Sawangan.....	63
Gambar 4.2. UMKM Partisipan Program BDS .....	64
Gambar 4.3. UMKM Partisipan Program BDS .....	65





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Pertanyaan Wawancara .....	79
Lampiran 2. Foto Dokumentasi UMKM <i>Coffee Shop</i> dengan Peneliti .....	81
Lampiran 3. Foto Dokumentasi UMKM Distro.....	82
Lampiran 4. Foto Dokumentasi dengan UMKM Parfum .....	83





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Analisis Kepatuhan Pajak UMKM Dengan Pendekatan *Theory Of Planned Behavior* dan *The Slippery Slope Framework* Serta Pengukuran Efektivitas, Kontribusi dan Pertumbuhan Wajib Pajak Di Wilayah Kerja KPP Pratama Depok Sawangan

Acyuta Buggy Aulya  
Program Studi D4 Akuntansi Keuangan

### ABSTRAK

UMKM di Depok sedang sangat berkembang, KPP Pratama Depok Sawangan yang merupakan salah satu kantor pajak di Kota Depok pun memiliki program dan kerjasama untuk mengembangkan UMKM. Untuk mengetahui kepatuhan pajak UMKM maka digunakan *theory of planned behavior* dan *the slippery slope framework* dalam menganalisis persepsi UMKM terhadap kepatuhan pajak. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kepatuhan pajak UMKM melalui pendapat informan UMKM, efektivitas dan kontribusi PP No. 23 Tahun 2018, serta pertumbuhan wajib pajak di KPP Pratama Depok Sawangan. Jenis penelitian ini adalah gabungan kualitatif dan kuantitatif (*mixed methods*) dengan sumber data kualitatif berupa wawancara dan data kuantitatif berupa penerimaan pajak UMKM selama periode 2018 – 2020 dan jumlah wajib pajak periode 2016 – 2019. Metode analisis data yang digunakan adalah model interaktif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kepatuhan pajak UMKM di wilayah kerja KPP Pratama Depok Sawangan tidak patuh, dikarenakan *behavior* UMKM yang memiliki *intentions* lemah dalam pembayaran pajak yang menyebabkan tidak terciptanya keseimbangan antara *trust in tax authorities* dan *power of the tax authorities*. Secara aktual ketidakpatuhan pajak UMKM terlihat dari efektivitas dan kontribusi PP No. 23 Tahun 2018 yang tidak efektif dan kurang berkontribusi yang tercermin dari pertumbuhan jumlah wajib pajak yang tidak signifikan.

Kata kunci: Kepatuhan pajak, UMKM, *Theory Of Planned Behavior*, *The Slippery Slope Framework*, Efektivitas, Kontribusi, Pertumbuhan Wajib Pajak.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

*Micro, Small, and Medium Enterprises Tax Compliance Analysis With The Theory Of Planned Behavior and The Slippery Slope Framework approach and Measurement Of The Effectiveness, Contribution and Growth Of Taxpayers In The Work Area Of The Depok Sawangan Tax Service Office*

Acyuta Buggy Aulya

*Bachelor of Applied Financial Accounting Study Program*

**ABSTRACT**

*Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Depok are very developing, Depok Sawangan Primary Tax Office has program and collaborations to develop MSMEs. To determine MSME tax compliance, the theory of planned behavior and the slippery slope framework is used in analyzing MSME perceptions of tax compliance. This study aims to analyze MSME tax compliance through the opinion of MSME informants, the effectiveness and contribution of PP No. 23 of 2018, as well as the growth of taxpayers at Depok Sawangan Primary Tax Office. This type of research is a combination of qualitative and quantitative (mixed methods) with qualitative data resources in the form of interviews and quantitative data in the form of MSME tax revenues during the 2018 – 2020 period and the number of taxpayers for the 2016 – 2019 period. The data analysis method used is an interactive model. The results showed that MSME tax compliance in the work area of Depok Sawangan Primary Tax Office was not compliant, due to the behavior of MSMEs that had weak intentions in paying taxes which caused no balance between trust in tax authorities and power of the tax authorities. The actual non-compliance MSME taxes can be seen from the effectiveness and contribution of PP No. 23 of 2018 which is ineffective and less contributing as reflected in the insignificant growth in the number of tax payers.*

*Keywords: Tax Compliance, MSMEs, Theory Of Planned Behavior, The Slippery Slope Framework, Effectiveness, Contribution, Growth Of Taxpayers.*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang Penelitian

Setiap negara membutuhkan sumber dana untuk melakukan pembangunan dan menjalankan kehidupan didalamnya. Salah satunya dari pajak yang merupakan bentuk gotong royong bangsa dalam pembiayaan negara. Peran pajak dalam Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara (APBN) Indonesia diketahui menjadi yang terbesar diantara objek penerimaan lainnya. Berdasarkan data Kementerian Keuangan Republik Indonesia ([www.kemenkeu.go.id](http://www.kemenkeu.go.id), 2020), realisasi pendapatan yang berasal dari perpajakan tahun 2019 tercatat tumbuh 1,75% yang setara dengan Rp1.545,37 triliun dan mencapai 86,5% dari target yang ditetapkan dalam APBN 2019. Data tersebut menjadi ukuran pemerintah untuk terus meningkatkan penerimaan dari sektor perpajakan.

Penerimaan pajak di Indonesia didominasi oleh Pajak Penghasilan (PPh) yang merupakan pajak yang dikenakan pada orang pribadi atau badan atas penghasilan yang diterimanya dalam satu tahun pajak, dengan kontribusi sebesar 56,70% dari APBN tahun 2019 (Kementerian Keuangan Republik Indonesia, 2019). Kepatuhan wajib pajak (*tax compliance*) merupakan kondisi ketika seorang wajib pajak sadar dalam melakukan kewajiban perpajakannya sehingga memiliki dampak yang tinggi bagi penerimaan pajak (Rahmawati & Achadiyah, 2016). Pada kenyataannya, kepatuhan wajib pajak di Indonesia masih sangat rendah (Faiza, 2017) dibandingkan dengan meningkatnya perkembangan sektor usaha di Indonesia.

Surat Pemberitahuan Pajak (SPT) merupakan surat yang digunakan oleh wajib pajak untuk melaporkan perhitungan atau pembayaran pajak baik dari objek pajak dan/atau bukan objek pajak, dan/atau harta dan kewajiban sesuai dengan peraturan perundang-undangan perpajakan. Berikut ini, pada Tabel 1.1 diinformasikan mengenai tingkat rasio kepatuhan penyampain Surat Pemberitahuan (SPT) Tahunan Pajak Penghasilan (PPh) tahun 2014 sampai dengan tahun 2018, yaitu:



Tabel 1.1 Rasio Kepatuhan Penyampaian SPT Tahunan PPh, 2015 – 2019

Tahun	Wajib Pajak Terdaftar Wajib SPT	SPT Tahunan PPh	Rasio Kepatuhan	Naik/Turun Rasio Kepatuhan
a	b	c	$d = c/b \times 100\%$	$e = \frac{dn-1 - dn}{dn-1} \times 100\%$
2015	18.159.840	10.972.950	60,42%	-
2016	20.165.718	12.249.793	60,75%	0,54%
2017	16.598.887	12.047.967	72,58%	19,47%
2018	17.653.046	12.551.444	71,10%	-0,02%
2019	18.334.683	13.394.502	73,06%	1,96%

Sumber : Direktorat Jenderal Pajak, 2019

Kepatuhan wajib pajak dapat dilihat dari rasio kepatuhan wajib pajak yang membandingkan jumlah SPT Tahunan PPh dalam suatu tahun pajak dengan jumlah Wajib Pajak yang terdaftar Wajib SPT. Berdasarkan data dari laporan tahunan Direktorat Jendral Pajak (DJP) tahun 2019 pada tabel 1.1. pertumbuhan rasio pajak tahun 2015 – 2020 menunjukkan kondisi yang cenderung fluktuatif, namun pada tahun 2018 rasio kepatuhan pajak turun signifikan sebesar -0,02%. Hal tersebut menjadi salah satu faktor yang menyebabkan diterbitkannya Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018.

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang merupakan salah satu sektor usaha produktif dalam mendukung perkembangan ekonomi (Y. R. Suci, 2017). Menurut data dari Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia pada tahun 2018 jumlah UMKM adalah 64.194.057, berkembang sebesar 2,02% sejak tahun 2017 yang berjumlah 62.922.617. (www.depkop.go.id, 2018). Untuk itu, pemerintah menilai bahwa UMKM memiliki potensi yang besar untuk memaksimalkan pemasukan pajak dan mulai fokus dalam meningkatkan kontribusinya. Kenaikan jumlah UMKM yang begitu pesat ternyata belum sebanding dengan penerimaan pajak dari sektor ini, hingga 7 Desember 2018 jumlah pembayar PPh Final UMKM mencapai 1,69 juta wajib pajak senilai Rp 5,37 triliun (Yudha & Dewi, 2018). Jika dibandingkan dengan jumlah UMKM pada akhir 2018 kontribusi PPh Final UMKM hanyalah 2,6% dari total UMKM.

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Memungut pajak dari UMKM bukanlah tugas yang mudah. Beberapa negara masih menganggap UMKM sebagai salah satu sektor yang sulit dikendalikan terkait kepatuhan pajak. Dalam upaya memaksimalkan pemasukan pajak dari sektor UMKM, Direktorat Jenderal Pajak (DJP) mengeluarkan Peraturan Pemerintah Nomor 23 tahun 2018 dengan menurunkan tarif yang cukup besar senilai 0,5% untuk mengoptimalkan penerimaan pajak dari sektor UMKM yang mulai berlaku pada 1 Juli 2018. Setelah peraturan tersebut berlaku dirasa perlu untuk mengetahui kepatuhan pajak UMKM sebagai bentuk evaluasi dari kebijakan pemerintah tersebut. Kepatuhan wajib pajak diukur berdasarkan beberapa faktor berikut, yakni pemahaman peraturan perpajakan, tarif pajak, sanksi dan keadilan (Simanjuntak & Mukhlis, 2012). Bagi wajib pajak UMKM kendala yang ditemukan sebagian besar adalah pembukuan, administrasi dan pengetahuan tentang perpajakan (Yudha & Dewi, 2018). Namun, tarif pajak juga memiliki peran penting dan signifikan dalam mempengaruhi tingkat kepatuhan pajak (Lazuardini, Susyanti dan Prioyono, 2018).

Kemampuan wajib pajak dalam membayar pajak berkaitan dengan besarnya penghasilan (Rustiyaningsih, 2011). Sehingga tingkat penghasilan menjadi salah satu faktor yang dipertimbangkan dalam pembayaran pajak. Kesadaran wajib pajak juga menjadi salah satu faktor kepatuhan pajak. Kesadaran wajib pajak secara signifikan berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM, dengan adanya kesadaran wajib pajak maka berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak (Mintje, 2016). Adanya sosialisasi pajak berpengaruh pada pengetahuan pajak sehingga berpengaruh pada kepatuhan pajaknya (Wardani & Wati, 2018). Maka usaha dalam meningkatkan kepatuhan wajib pajak UMKM adalah dengan seimbang menerapkan faktor-faktor tersebut.

Fasilitas PPh Final 0,5% dalam PP 23 Tahun 2018 dapat dinikmati oleh wajib pajak pribadi selama 7 tahun dan wajib pajak badan selama 4 tahun. Selama masa berlakunya fasilitas ini apakah benar pemberlakuan tarif ini mempengaruhi kesadaran wajib pajak UMKM sehingga benar-benar meningkatkan kepatuhannya. Beberapa penelitian telah dilakukan oleh peneliti sebelumnya dengan melihat data dari DJP, KPP, bahkan kepada wajib pajak UMKM langsung yang hasilnya bervariasi. Penelitian dari Ananda (2015) yang melakukan studi kepatuhan UMKM terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama Batu menyatakan bahwa tarif



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

pajak menjadi variabel yang dominan dalam kepatuhan wajib pajak. Menurut hasil penelitian Wahyudi & Mildawati (2020); Tiasto, Isharijadi dan Sulistiyowati (2020) kesadaran wajib pajak UMKM belum baik karena pemahaman wajib pajak mengenai pajak final UMKM PP No. 23 tahun 2018 masih kurang. Juga sosialisasi yang dilakukan kantor pajak dinilai masih belum maksimal tentang adanya penerapan fasilitas ini. Kemudian, Kumaratih & Ispriyarso (2020) menyimpulkan bahwa penurunan PPh Final 0,5% ini merupakan faktor pendukung dalam peningkatan kepatuhan wajib pajak dan juga masih banyak wajib pajak UMKM yang belum mengetahui tentang PP No. 23 tahun 2018 ini. Penelitian lain menyebutkan bahwa kendala yang menghambat kepatuhan UMKM adalah keterbatasan SDM dalam mengelola usaha dan melakukan pembukuan.

Saat ini, UMKM di Depok sedang sangat berkembang. KPP Pratama Depok Sawangan yang merupakan salah satu kantor pajak di Kota Depok pun memiliki berbagai program dan kerjasama untuk mengembangkan UMKM. Sehingga peneliti tertarik untuk mengetahui kepatuhan wajib pajak UMKM di KPP Pratama Depok Sawangan. Beberapa program yang diadakan oleh KPP Pratama Depok Sawangan menggambarkan usaha untuk meningkatkan penerimaan pajak dari sektor UMKM. Sebuah program yang bernama “Festival UMKM” menjadi salah satu kerja sama KPP dengan Universitas Gunadharma yang dilaksanakan pada tahun 2019. Program ini dihadiri oleh 60 peserta UMKM dari berbagai bidang seperti kuliner, produk hasil pertanian, kerajinan tangan, tata busana, dan berbagai produk lainnya. Pada gambar 1.1. terlihat Kepala Kanwil DJP Jawa Barat III Ibu Catur Rini Widosari didampingi Kepala KPP Pratama Depok Sawangan Bapak Mamik Wiko Soessanto dalam acara Festival UMKM.

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Gambar 1.1. Pelaksanaan Kegiatan “Festival UMKM” KPP Depok Sawangan dan Universitas Gunadharma

Sumber : (KPP Pratama Depok Sawangan)

KPP Pratama Depok Sawangan merupakan salah satu kantor pajak yang aktif dalam mengupayakan peningkatan kepatuhan UMKM. Untuk itu penelitian ini akan membahas apakah kepatuhan pajak UMKM di wilayah kerja KPP Pratama Depok Sawangan telah meningkat sejalan dengan tujuan diterbitkannya PP Nomor 23 tahun 2018 dan upaya yang dilakukan. Untuk dapat mengetahui kepatuhan pajak UMKM digunakan dua konsep teori dan tiga pengukuran yang melandasi.

Dalam penelitian ini berfokus pada berbagai faktor yang mempengaruhi kepatuhan pajak dengan penggunaan pendekatan psikologis dan perhitungan statistik. Menurut Richardson (2006) menggunakan faktor non-ekonomi pada kepatuhan pajak mengarahkan kepada pemahaman yang lebih baik. *Theory of Planned Behavior* (TPB) (Ajzen, 1991) adalah teori psikologi sosial tentang perilaku manusia. Teori ini mengasumsikan bahwa apa yang dilakukan seseorang dalam konteks tertentu (perilaku) membentuk niat untuk melakukan perilaku yang mencerminkan niat tersebut. Faktor yang mempengaruhi terbentuknya perilaku adalah *attitude toward the behavior*, *subjective norms*, dan *perceived behavioral control*. Selain menggunakan teori TPB penelitian ini juga menggunakan *the slippery slope framework* untuk memperkuat pendapat dari analisis TPB. *The slippery slope framework* menjelaskan motivasi pembayaran pajak atas dasar *trust* atau kepercayaan dan *power* atau kekuasaan dari pemerintah (Amalia, 2021). Dengan adanya wawancara langsung dengan pelaku UMKM maka akan memberikan bukti motivasi mereka dalam membayar pajak.

## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Penggunaan TPB dan *the slippery slope framework* dalam penelitian kualitatif sangat jarang dilakukan. Metode yang digunakan untuk perolehan data dan analisis data dengan kedua teori tersebut mayoritas digunakan untuk penelitian kuantitatif. Sedangkan untuk digunakan dalam penelitian kualitatif disarankan hanya untuk memunculkan keyakinan (Renzi & Klobas, 2008). Oleh karena itu, untuk memperkuat hasil analisis dan keyakinan yang dihasilkan maka digunakan data kuantitatif dalam teori efektivitas, kontribusi, dan pertumbuhan wajib pajak untuk mengetahui keadaan aktual kepatuhan pajak UMKM di KPP Pratama Depok Sawangan. Efektivitas digunakan untuk mengetahui seberapa besar tingkat efektivitas realisasi Pajak Final UMKM dalam PP No. 23 Tahun 2018. Kontribusi digunakan untuk mengetahui berapa besar kontribusi Pajak Final UMKM dalam PP No. 23 Tahun 2018 dalam total penerimaan PPh Final Pasal 4 Ayat (2). Selain itu penelitian ini juga melihat pertumbuhan wajib pajak UMKM setelah dilakukannya sosialisasi oleh KPP Depok Sawangan sebagai upaya dalam meningkatkan pajak UMKM. Oleh karena itu peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “Analisis Kepatuhan Pajak UMKM Dengan Pendekatan *Theory of Planned Behavior* dan *The Slippery Slope Framework* Serta Pengukuran Efektivitas, Kontribusi dan Pertumbuhan Wajib Pajak di Wilayah Kerja KPP Pratama Depok Sawangan”.

### 1.2. Rumusan Masalah Penelitian

Melihat potensi jumlah UMKM yang terus meningkat seperti dalam data Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil Menengah RI sebesar 2,02% sejak 2017 – 2018 ([www.depkop.go.id](http://www.depkop.go.id), 2018) menjadi peluang besar yang harus dimanfaatkan. Terutama di Kota Depok yang terkenal dengan banyaknya UMKM yang hingga saat ini terdaftar sebanyak 154.638 UMKM ([umkm.depkop.go.id](http://umkm.depkop.go.id), 2021). Oleh karena itu, melihat banyaknya jumlah UMKM di Kota Depok peneliti merasa perlu untuk mengetahui tingkat kepatuhan wajib pajak UMKM di wilayah tersebut. Selain itu PP No. 23 Tahun 2018 diberlakukan dengan tujuan agar para pelaku UMKM dapat lebih mudah dalam membayar pajak dan membiasakan mereka untuk belajar menggunakan perhitungan sehingga kepatuhan pajak dari sektor ini akan meningkat.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Untuk dapat mengetahui kepatuhan pajak UMKM pelaku UMKM digunakan dua pendekatan teori yang mendasari yaitu *theory of planned behavior* (TPB) dan *the slippery slope framework*. Dalam mengetahui perilaku UMKM peneliti menggunakan konsep niat dalam TPB sebagai ukuran pertanyaan yang diajukan kepada responden dan dikaitkan dengan indikator kepatuhan seperti tingkat penghasilan, pengetahuan pajak, kesadaran pajak, sosialisasi pajak serta tarif pajak. Setelah itu dalam pendekatan *the slippery slope framework* hasil analisis TPB akan didukung dengan adanya keseimbangan tingginya *trust in tax authorities* dan *power of the tax authorities*.

Timbul permasalahan bahwa adanya hasil analisis kedua teori tersebut dinilai kurang kuat karena hanya menghasilkan suatu keyakinan. Sehingga dalam memperkuat hasil analisis kedua pendekatan tersebut, data statistik digunakan untuk mengetahui efektivitas dan kontribusi pajak UMKM serta pertumbuhan wajib pajak dari adanya sosialisasi pajak. Untuk memberi batasan dalam penelitian, kepatuhan pajak UMKM dilakukan di wilayah kerja KPP Pratama Depok Sawangan. Alasan dipilihnya lokasi tersebut adalah karena adanya sosialisasi pajak UMKM yang telah dilakukan dalam “Festival UMKM” sehingga dinilai perlu untuk mengetahui hasil adanya upaya peningkatan kepatuhan pajak UMKM yang dilakukan KPP Depok Sawangan.

### 1.3. Pertanyaan Penelitian

Penelitian ini didasarkan atas beberapa pertanyaan yang tercantum sebagai berikut:

1. Bagaimana tingkat kepatuhan pajak UMKM di KPP Pratama Depok Sawangan berdasarkan *theory of planned behavior* dan *the slippery slope framework*?
2. Bagaimana efektivitas dan kontribusi penerimaan PPh Final UMKM di KPP Pratama Depok Sawangan?
3. Bagaimana pertumbuhan wajib pajak dengan adanya sosialisasi pajak UMKM di KPP Pratama Depok Sawangan?



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4. Bagaimana hubungan antara *theory of planned behavior*, *the slippery slope framework*, efektivitas, kontribusi, dan pertumbuhan wajib pajak dengan kepatuhan pajak UMKM?

**1.4. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah yang dikemukakan diatas maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Menganalisis tingkat kepatuhan pajak UMKM di wilayah kerja KPP Pratama Depok Sawangan berdasarkan *theory of planned behavior* dan *the slippery slope framework*.
2. Menganalisis efektivitas dan kontribusi PPh Final UMKM dalam penerimaan PPh Final Pasal 4 ayat (2).
3. Menganalisis pertumbuhan wajib pajak dengan sosialisasi pajak UMKM di KPP Pratama Depok Sawangan.
4. Memaparkan hubungan *theory of planned behavior*, *the slippery slope framework*, efektivitas, kontribusi, dan pertumbuhan wajib pajak dengan kepatuhan pajak UMKM.

**1.5. Manfaat Penelitian**

Manfaat yang peneliti harapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat teoritis  
Berkontribusi dalam perkembangan ilmu akuntansi dan perpajakan khususnya mengenai kepatuhan pajak UMKM sehingga dapat dijadikan landasan dalam perkembangan ilmu pengetahuan kedepannya. Memberikan wawasan dan pengetahuan bagi wajib pajak UMKM dalam pemahaman perpajakan agar lebih patuh dalam menjalankan kewajibannya.
2. Manfaat Praktis
  - a. Bagi Pemerintah  
Mendedikasikan hasil penelitian sebagai data bagi Direktorat Jendral Pajak dan Kantor Pelayanan Pajak Pratama Depok Sawangan dalam membina UMKM agar tercapai tujuan dalam memaksimalkan penerimaan pajak.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- b. Bagi Masyarakat
 

Membantu masyarakat terutama pemilik UMKM dalam memahami perpajakan dan menghimbau untuk meningkatkan kesadaran perpajakannya.
- c. Bagi Peneliti
 

Untuk menyelesaikan studi sarjana terapan dengan meneliti kepatuhan pajak UMKM di wilayah kerja Kantor Pelayanan Pajak Pratama Depok Sawangan berdasarkan *theory of planned behavior* dan *the slippery slope framework*.

### 1.6. Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan menyangkut langkah-langkah yang dilakukan untuk melakukan penelitian. Penulisan skripsi ini terdiri dari lima bab, yaitu bab pendahuluan, tinjauan pustaka, hasil dan pembahasan, dan penutup. Berikut penjelasan bab penulisan skripsi ini:

#### BAB 1 : Pendahuluan

Bab ini berisi tentang latar belakang penelitian, rumusan masalah penelitian, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

#### BAB 2 : Tinjauan Pustaka

Bab ini berisi tentang landasan teori yang digunakan dalam penelitian, penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penulisan, dan kerangka penelitian.

#### BAB 3 : Metode Penelitian

Bab ini berisi tentang jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data, dan metode analisis data.

## BAB V PENUTUP

### 5.1. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan dalam bab-bab sebelumnya maka dapat peneliti dapat memberikan kesimpulan sebagai berikut:

1. Tingkat kepatuhan pajak UMKM di wilayah kerja KPP Pratama Depok Sawangan dari analisis yang telah dilakukan masih dikategorikan tidak patuh. Berdasarkan *theory of planned behavior* niat atau *intentions* pelaku UMKM untuk membayar pajak UMKM masih lemah sehingga mengarah kepada perilaku atau *behavior* tidak patuh. Berdasarkan analisis *the slippery slope framework* saat ini kepercayaan (*trust in tax authorities*) dan kekuasaan (*power of tax authorities*) yang dilakukan KPP Depok Sawangan masih rendah sehingga pajak UMKM di Depok Sawangan cenderung tidak patuh.
2. Tingkat efektivitas penerimaan PP No. 23 Tahun 2018 di KPP Pratama Depok Sawangan selama 3 tahun secara keseluruhan menunjukkan kriteria tidak efektif dengan rata-rata presentase sebesar 70,23%. Kontribusi penerimaan PP No. 23 Tahun 2018 terhadap Pajak Penghasilan Pasal 4 ayat (2) secara keseluruhan menunjukkan presentase sebesar 10,93% dengan kriteria kontribusi kurang. Hasil analisis tersebut menunjukkan bahwa KPP Depok Sawangan kurang optimal dalam usaha meningkatkan penerimaan PPh Final UMKM karena efektivitas penerimaan yang tidak efektif sehingga berkontribusi lebih sedikit dibandingkan penerimaan pajak final Pasal 4 Ayat (2) lainnya.
3. Sosialisasi pajak dalam program *Business Development Services* pada tahun 2019 dinilai tidak memberi dampak signifikan terhadap tingkat pertumbuhan wajib pajak. Pada tahun 2017 sebelum diberlakukannya PP No. 23 Tahun 2018 mengalami peningkatan pertumbuhan sebesar 22.722 atau 12,41%. Pertumbuhan wajib pajak menurun pada 2019 sebesar 17.574 wajib pajak dengan presentase 7,93% atau meningkat 0,24% dari tahun 2018. Sedangkan sosialisasi tersebut berharap lebih banyak meningkatkan wajib pajak UMKM namun pada kenyataannya sosialisasi pajak tidak memberikan peningkatan besar bagi pertumbuhan jumlah wajib pajak di KPP Pratama Depok Sawangan.

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4. Dari hasil penelitian dan analisis yang dilakukan secara keseluruhan dapat disimpulkan bahwa kepatuhan pajak UMKM di KPP Pratama Depok Sawangan tidak patuh. Dikarenakan perilaku atau *behavior* UMKM yang memiliki niat atau *intentions* lemah dalam pembayaran pajak juga karena tidak terciptanya keseimbangan antara *trust in tax authorities* dan *power of the tax authorities*. Sehingga secara aktual terlihat dari efektivitas dan kontribusi PP No. 23 Tahun 2018 yang tidak efektif dan kurang berkontribusi. Hal tersebut diperkuat dengan adanya fakta bahwa pertumbuhan wajib pajak tidak meningkat signifikan dari adanya upaya sosialisasi yang dilakukan otoritas pajak.

**5.2. Saran**

Dari hasil penelitian dan kesimpulan diatas, peneliti memberikan saran yang ditujukan kepada pihak-pihak sebagai berikut:

1. Bagi KPP Depok Sawangan dan Otoritas Pajak
  - a. UMKM dinilai lebih membutuhkan adanya edukasi mengenai pembukuan dan tata cara membayar pajak dibandingkan adanya kegiatan festival sehingga mereka dibina dan dibimbing untuk mengerti dan kemudian mengaplikasikannya dengan membayar dan melaporkan pajak UMKM.
  - b. Untuk meningkatkan kepatuhan pajak sebaiknya mengubah persepsi masyarakat tentang pajak dengan memberikan transparansi dan pelayanan maksimal sehingga memberikan kesan baik dan meningkatkan *trust* atau kepercayaan UMKM terhadap otoritas pajak.
  - c. Untuk meningkatkan efektivitas pajak UMKM hal yang perlu dilakukan adalah dengan memberikan evaluasi terhadap realisasi yang tercapai. Serta perlunya evaluasi pada SDM yang ada agar kedepannya dapat diisi oleh SDM yang kompeten untuk pengelolaan pajak UMKM.
  - d. Untuk meningkatkan kontribusi pajak UMKM dalam PPh Final Pasal 4 ayat (2) perlu dilakukan suatu hal seperti memberikan pemahaman atau sosialisasi langsung pada UMKM agar mereka merasakan adanya manfaat dari pembayaran pajak.
  - e. Untuk meningkatkan pertumbuhan wajib pajak maka sosialisasi pajak UMKM sebaiknya dilakukan melalui media yang mudah dipahami oleh

masyarakat awam. Media periklan dapat menjadi salah satu alternatif sosialisasi dengan memberikan penjelasan singkat melalui media-media visual maupun audio visual.

f. Mulai melakukan pendataan UMKM yang sistematis sehingga UMKM memiliki identitas dan memiliki legalitas terhadap usahanya agar dapat mudah dikenakan pajak.

2. Bagi Penelitian Selanjutnya

a. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperluas wilayah penelitian dan mendapatkan informan lebih banyak sehingga dapat melihat dan membandingkan hasil yang lebih luas.

b. Penelitian selanjutnya dapat menggunakan analisis *Theory of Planned Behavior* dan *The Slippery Slope Framework* dalam penelitian kualitatif dengan data wawancara untuk objek atau subjek berbeda.

c. Penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan tambahan data lainnya untuk memperkuat hasil analisis wawancara sehingga hasil analisis dapat saling melengkapi.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

## DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211.
- Ajzen, I. (2002). Perceived behavioral control, self-efficacy, locus of control, and the theory of planned behavior 1. *Journal of Applied Social Psychology*, 32(4), 665–683.
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, personality, and behavior*. McGraw-Hill Education (UK).
- Amalia, F. A. (2021). SLIPPERY SLOPE FRAMEWORK: MOTIVASI PEMBAYARAN PAJAK DAN KEPATUHAN PAJAK. *EL MUHASABA: Jurnal Akuntansi (e-Journal)*, 12(1), 92–101.
- Ananda, P. R. D. (2015). Pengaruh sosialisasi perpajakan, tarif pajak, dan pemahaman perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak (Studi pada UMKM yang terdaftar sebagai wajib pajak di kantor pelayanan pajak pratama Batu). *Jurnal Mahasiswa Perpajakan*, 6(2).
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur penelitian suatu pendekatan praktik*.
- Atawodi, O. W., & Ojeka, S. (2012). Factors that affect tax compliance among small and medium enterprises (SMEs) in North Central Nigeria. *International Journal of Business and Management*, 7(12).
- Chebusit, C., Namusonge, G. S., Oteki, E. B., & Kipkoech, E. C. (2014). *Factors affecting tax compliance among small and medium enterprises in Kitale town Trans-nzoia County, Kenya*.
- Chitania, I. (2014). Perencanaan Suksesi pada Perusahaan Keluarga PT Lautan Jati. *Agora*, 2(1), 473–479.
- Cln, L. I. S. (2013). Data collection techniques a guide for researchers in humanities and education. *International Research Journal of Computer Science and Information Systems (IRJCSIS)*, 2(3), 40–44.
- Darna, N., & Herlina, E. (2018). Memilih Metode Penelitian Yang Tepat: Bagi Penelitian Bidang Ilmu Manajemen. *Jurnal Ekologi Ilmu Manajemen*, 5(1), 287–292.
- Direktorat Jenderal Pajak. (2019a). *Laporan Tahunan 2018 Direktorat Jenderal Pajak. Sinergi Menuju Kemandirian Ekonomi Nasional*.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

[https://www.pajak.go.id/sites/default/files/2019-11/Laporan Tahunan DJP 2018 - bahasa Indonesia.pdf](https://www.pajak.go.id/sites/default/files/2019-11/Laporan_Tahunan_DJP_2018_-_bahasa_Indonesia.pdf)

Direktorat Jenderal Pajak. (2019b). *Laporan Tahunan 2019 Direktorat Jendral Pajak*. [https://www.pajak.go.id/sites/default/files/2020-12/Laporan Tahunan DJP 2019 - INDONESIA.pdf](https://www.pajak.go.id/sites/default/files/2020-12/Laporan_Tahunan_DJP_2019_-_INDONESIA.pdf)

Eckhardt, P. (2016). Adam Smith's view on the functions of taxation. *Internetowy Przegląd Prawniczy TBSP UJ*, 7 (29).

Fadlani, F. (2018). Teachers' Question Types and Questioning Strategies to Encourage Students' Participation in Learning English at SMP N 1 Jambi. Azerefegn, K.(2008). *A Study on Types of Teacher Questions and Questioning Strategies: A Case of Two Private Secondary Schools in Addis Ababa. Unpublished Thesis of Addis Ababa University: Institute of Language Studies. Retrieved on April 15th, 2017, Fro.*

Faiza, N. (2017). *Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Kualitas Pelayanan dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak*. STIE Perbanas Surabaya.

Fikriningrum, W. K., & Syafruddin, M. (2012). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Wajib Pajak Orang Pribadi Dalam Memenuhi Kewajiban Membayar Pajak (Studi Kasus Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Semarang Candisari)*. Fakultas Ekonomika dan Bisnis.

Gangl, K., Hofmann, E., & Kirchler, E. (2015). Tax authorities' interaction with taxpayers: A conception of compliance in social dilemmas by power and trust. *New Ideas in Psychology*, 37, 13–23.

Guritno, T. (1992). *Kamus ekonomi-bisnis-perbankan, Inggris-Indonesia: 10.500 kata, 735 singkatan: kamus padat, bukan kamus ringkas*. Gajah Mada University Press.

Hardiningsih, P., & Yulianawati, N. (2011). Faktor-faktor yang mempengaruhi kemauan membayar pajak. *Dinamika Keuangan Dan Perbankan*, 3(1), 126–142.

Hejazziey, D. (2009). Pemberdayaan koperasi, usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) melalui lembaga keuangan syariah (LKS) untuk mengentaskan kemiskinan dan pengurangan pengangguran. *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu*



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

*Ekonomi Syariah, 1(1).*

- Ivankova, N. V, Creswell, J. W., & Stick, S. L. (2006). Using mixed-methods sequential explanatory design: From theory to practice. *Field Methods, 18(1)*, 3–20.
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2019). *APBN KITA KINERJA DAN FAKTA*. <https://www.kemenkeu.go.id/media/14243/apbn-kita-januari-2020.pdf>
- Kirchler, E., Hoelzl, E., & Wahl, I. (2008). Enforced versus voluntary tax compliance: The “slippery slope” framework. *Journal of Economic Psychology, 29(2)*, 210–225.
- KPP Pratama Depok Sawangan. (n.d.). *Festival UMKM*. <https://www.instagram.com/p/BtvBamGBBdi/>
- Kumaratih, C., & Ispriyarso, B. (2020). Pengaruh Kebijakan Perubahan Tarif PPH Final Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM. *Jurnal Pembangunan Hukum Indonesia, 2(2)*, 158–173.
- Lasena, S. R. (2013). Analisis Penentuan Harga Pokok Produksi Pada PT. Dimembe Nyiur Agripro. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi, 1(3)*.
- Lazuardini, E. R., Susyanti, J., & Priyono, A. A. (2018). Pengaruh pemahaman peraturan perpajakan, tarif pajak dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM (studi pada wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di Kpp Pratama Malang selatan). *Jurnal Ilmiah Riset Manajemen, 7(01)*.
- Mahmudi. (2016). Analisis Laporan Keuangan Pemerintah Daerah. Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Manik Asri, W. (2009). Pengaruh Kualitas Pelayanan, Biaya Kepatuhan Pajak, dan Kesadaran Wajib Pajak pada Kepatuhan Pelaporan Wajib Pajak Badan yang Terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Madya Denpasar. *Skripsi Jurusan Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi Universitas Udayana*.
- Mintje, M. S. (2016). Pengaruh Sikap, Kesadaran, dan Pengetahuan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Pemilik (UMKM) Dalam Memiliki (NPWP)(Studi pada Wajib Pajak Orang Pribadi Pemilik UMKM yang Terdaftar di KPP Pratama Manado). *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi,*



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

*Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 4(1).

- Muliari, N. K., & Setiawan, P. E. (2011). Pengaruh persepsi tentang sanksi perpajakan dan Kesadaran wajib pajak pada kepatuhan Pelaporan wajib pajak orang pribadi di kantor Pelayanan pajak pratama denpasar timur. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 6(1).
- Mulyatiningsih, E., & Nuryanto, A. (2014). *Metode penelitian terapan bidang pendidikan*.
- Oktaviani, R. M., & Adellina, S. (2016). Kepatuhan Wajib Pajak UKM. *Dinamika Akuntansi Keuangan Dan Perbankan*, 5(2).
- Permatasari, I., & Laksito, H. (2013). Minimalisasi Tax Evasion Melalui Tarif Pajak, Teknologi dan Informasi Perpajakan, Keadilan Sistem Perpajakan, dan Ketepatan Pengalokasian Pengeluaran Pemerintah (Studi Empiris pada Wajib Pajak Orang Pribadi di Wilayah KPP Pratama Pekanbaru Senapelan). *Diponegoro Journal of Accounting*, 455–464.
- Prajitno, S. B. (2013). Metodologi penelitian kuantitatif. *Jurnal. Bandung: UIN Sunan Gunung Djati. (Tersedia Di Http://Komunikasi. Uinsgd. Ac. Id)*.
- Presiden Republik Indonesia. (2018). *PP No 23 Tahun 2018*. 23/2018. [www.pajak.go.id](http://www.pajak.go.id)
- Prinz, A., Muehlbacher, S., & Kirchler, E. (2014). The slippery slope framework on tax compliance: An attempt to formalization. *Journal of Economic Psychology*, 40, 20–34.
- Rahayu, S., & Lingga, I. S. (2009). Pengaruh Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Survei atas Wajib Pajak Badan pada KPP Pratama Bandung). *Jurnal Akuntansi*, 1(2), 119–138.
- Rahmadhani, S. R., Cheisviyanny, C., & Mulyani, E. (2020). Analisis Kepatuhan Pajak Pelaku UMKM Pasca Penerbitan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018. *JURNAL EKSPLORASI AKUNTANSI*, 2(1), 2537–2553.
- Rahmawati, D., & Achadiyah, B. N. (2016). Analisis perbedaan tingkat kepatuhan wajib pajak dan pemeriksaan pajak sebelum dan sesudah penerapan PP no. 46 tahun 2013 (studi p [ada KPP Pratama Pasuruan). *SKRIPSI Jurusan Akutansi- Fakultas Ekonomi UM*.
- Renzi, S., & Klobas, J. (2008). *Using the theory of planned behavior with*



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

*qualitative research.*

- Resmi, S. (2017). Perpajakan teori & kasus. *Jagakarsa, Jakarta Selatan: Salemba Empat.*
- Richardson, G. (2006). Determinants of tax evasion: A cross-country investigation. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation, 15(2)*, 150–169.
- Rijali, A. (2019). ANALISIS DATA KUALITATIF. *Alhadharah: Jurnal Ilmu Dakwah, 17*, 81. <https://doi.org/10.18592/alhadharah.v17i33.2374>
- Riyanto, B. (2001). *Dasar dasar pembelanjaan perusahaan.*
- Rustiyaningsih, S. (2011). Faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan wajib pajak. *Widya Warta: Jurnal Ilmiah Universitas Katolik Widya Mandala Madiun, 35(02)*, 44–54.
- Sari, R. (2018). Kebijakan Insentif Pajak Bagi Usaha Mikro Kecil dan Menengah. *Info Singkat, 22.*
- Simanjuntak, T. H., & Mukhlis, I. (2012). *Dimensi ekonomi perpajakan dalam pembangunan ekonomi.* Penerbit Raih Asa Sukses.
- Siregar, Y. A., Saryadi, S., & Listyorini, S. (2012). Pengaruh pelayanan fiskus dan pengetahuan perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak (studi empiris terhadap wajib pajak di Semarang Tengah). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis, 1(2)*, 295–304.
- Suci, T. S. M., Karamoy, H., & Rondonuwu, S. (2019). Efektivitas Penerapan Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 Terhadap Tingkat Pertumbuhan Wajib Pajak Dan Penerimaan PPh Final Pada KPP Pratama Manado. *Going Concern: Jurnal Riset Akuntansi, 14(4).*
- Suci, Y. R. (2017). Perkembangan UMKM (Usaha mikro kecil dan menengah) di Indonesia. *Cano Ekonomos, 6(1)*, 51–58.
- Sudiartana, M., & Mendra, N. P. Y. (2018). Taxpayer compliance in SMEs sector: A theory of planned behavior. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan, 22(2)*, 219–230.
- Sudrajat, A., & Ompusunggu, A. P. (2015). Pemanfaatan Teknologi Informasi, Sosialisasi Pajak, Pengetahuan Perpajakan, dan Kepatuhan Pajak. *JRAP (Jurnal Riset Akuntansi Dan Perpajakan), 2(02)*, 193–202.
- Tiasto, L. A., Isharijadi, I., & Sulistyowati, N. W. (2020). TINGKAT



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KEPATUHAN WAJIB PAJAK PELAKU UMKM KECAMATAN MANGUHARJO KOTA MADIUN. *FIPA: Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi*, 7(2).

umkm.depkop.go.id. (2021). *Jumlah UMKM*. <http://umkm.depkop.go.id/>

Wahyudi, K., & Mildawati, T. (2020). PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH NO. 23 TAHUN 2018 UNTUK MENINGKATKAN KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 9(2).

Wardani, D. K., & Wati, E. (2018). Pengaruh sosialisasi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak dengan pengetahuan perpajakan sebagai variabel intervening (Studi pada wajib pajak orang pribadi di KPP Pratama Kebumen). *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1), 33–54.

www.depkop.go.id. (2018). *Perkembangan Data Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dan Usaha Besar (UB)*. [http://www.depkop.go.id/uploads/laporan/1580223129\\_PERKEMBANGAN DATA USAHA MIKRO, KECIL, MENENGAH \(UMKM\) DAN USAHA BESAR \(UB\) TAHUN 2017 - 2018.pdf](http://www.depkop.go.id/uploads/laporan/1580223129_PERKEMBANGAN_DATA_USAHA_MIKRO,KECIL,MENENGAH(UMKM)DAN_USAHA_BESAR(UB)TAHUN2017-2018.pdf)

www.kemenkeu.go.id. (2020). *Ini Realisasi Penerimaan Negara di Penghujung 2019*. <https://www.kemenkeu.go.id/publikasi/berita/ini-realisasi-penerimaan-negara-di-penghujung-2019/>

Yudha, C. K., & Dewi, C. I. R. S. (2018). Kepatuhan Wajib Pajak Pasca Aturan PP No 23 Tahun 2018 pada UMKM Ekowisata Desa Singapadu. *E-Jurnal Akuntansi*, 30(4), 958–967.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**LAMPIRAN**

**Lampiran 1. Daftar Pertanyaan Wawancara**

**Daftar Pertanyaan Wawancara UMKM**

Tempat : KPP Pratama Depok Sawangan

Topik : Kepatuhan Wajib Pajak UMKM

Ketentuan wawancara dengan para UMKM di Wilayah Kerja KPP Pratama Depok Sawangan:

- a. Identitas narasumber dan nama UMKM akan dirahasiakan
- b. Wawancara dilakukan dengan jujur dan transparan
- c. Pelaksanaan wawancara dilakukan dengan mengikuti protokol kesehatan guna mencegah penyebaran Covid-19
- d. Narasumber dan pewawancara wajib menggunakan masker

**Pertanyaan Umum :**

1. Siapakah nama Saudara/i?
2. Apakah nama usaha yang Saudara/I jalankan?
3. Jenis apakah usaha yang dilakukan Saudara/i?
4. Apakah peran/posisi Saudara/i dalam UMKM ini?
5. Apakah omset pertahun usaha kurang dari Rp 4,8 Miliar?
6. Berada di Kecamatan apakah usaha Saudara/i?
7. Apakah Saudara/i melakukan pembukuan atas keuangan usaha?

**Pertanyaan penelitian :**

**Kesadaran pajak**

8. Apakah Saudara/i mengetahui apa itu PPh Pasal 4 ayat (2)?
9. Apakah Saudara/i mengetahui Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018?
10. Apakah Saudara/I mengetahui fungsi pajak bagi negara?
11. Apakah diberlakukannya Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 mempermudah dalam menghitung pajak?
12. Apakah setelah mengetahui mengenai PP nomor 23 tahun 2018 ini Saudara/I berniat membayarkan pajak

**Pengetahuan dan WP atas PP Nomor 23 Tahun 2018**

13. Berapakah tarif yang ditetapkan dalam PP No. 23 tahun 2018?
14. Apakah Saudara/i mengetahui maksud dan tujuan diberlakukannya PP Nomor 23 Tahun 2018?
15. Apakah Saudara/I dapat mengisi formulir pajak dengan benar?
16. Apakah Saudara/I dapat menghitung pajak dengan baik dan benar?

(Lanjutan)

**Kepatuhan Pajak**

17. Apakah Saudara/I dan usahanya memiliki NPWP?
18. Pajak apa sajakah yang dibayar dan dilaporkan Saudara/i?
19. Bagaimanakah pembayaran pajak sebelum PP No. 23 Tahun 2018 apakah tepat?
20. Bagaimanakah pembayaran pajak sesudah PP No. 23 Tahun 2018 apakah tepat?
21. Bagaimanakah pelaporan pajak sebelum PP No. 23 Tahun 2018 apakah tepat?
22. Bagaimanakah pelaporan pajak sesudah PP No. 23 Tahun 2018 apakah tepat?

**Tarif Pajak**

23. Apakah pemberlakuan tarif PP No. 23 tahun 2018 mengembangkan usaha Saudara/i?
24. Apakah jangka waktu penerapan cukup untuk penerapan tarif 0,5% ?

**Sosialisasi Pajak**

25. Apakah Bapak/Ibu mendapatkan sosialisasi mengenai pajak UMKM dalam Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 oleh KPP Depok Sawangan?
26. Bagaimanakah pelayanan KPP Pratama Depok Sawangan dalam mensosialisasikan pajak untuk UMKM dan apakah medianya?
27. Apakah sosialisasi pajak dapat meningkatkan pemahaman terhadap PP No 23 tahun 2018?

**Evaluasi/penilaian terhadap PP No 23 tahun 2018**

28. Bagaimanakah penilaian atau evaluasi terhadap penerapan pajak bagi UMKM terutama dalam PP No. 23 tahun 2018?
29. Saran dari UMKM untuk pembayaran pajak UMKM kedepannya?
30. Adanya kasus korupsi mempengaruhi kepatuhan wajib pajak?



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 2. Foto Dokumentasi UMKM Coffee Shop dengan Peneliti



### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



### © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3. Foto Dokumentasi UMKM Distro



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Lampiran 4. Foto Dokumentasi dengan UMKM Parfum



#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta