

**SKRIPSI**

**PENGARUH INSENTIF PAJAK, KESADARAN PAJAK , DAN  
SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN PAJAK UMKM  
SELAMA MASA PANDEMI COVID – 19 TAHUN 2020 – 2021  
(Studi Kasus KPP Sawahan Surabaya)**



**OLEH :**

**DINA NOVITA ANGGRAENI**

**19120051**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA  
SURABAYA**

**2022**

## SKRIPSI

# **PENGARUH INSENTIF PAJAK, KESADARAN PAJAK , DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN PAJAK UMKM SELAMA MASA PANDEMI COVID – 19 TAHUN 2020 – 2021 (Studi Kasus KPP Sawahan Surabaya)**



Oleh :

**DINA NOVITA ANGGRAENI**

**19120051**

Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA SURABAYA  
2022**

**PENGARUH INSENTIF PAJAK, KESADARAN PAJAK , DAN  
SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN PAJAK UMKM  
SELAMA MASA PANDEMI COVID – 19 TAHUN 2020 – 2021  
(Studi Kasus KPP Sawahan Surabaya)**

**SKRIPSI**

**Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh:**

**DINA NOVITA ANGGRAENI**

**19120051**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA**

**SURABAYA**

**2022**

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Dina Novita Anggraeni  
NPM : 19120051  
Fakultas : Ekonomi  
Program Studi : Akuntansi  
Judul : Pengaruh insentif pajak, kesadaran pajak , dan sanksi pajak  
terhadap kepatuhan pajak umkm selama masa pandemi covid –  
19 tahun 2020 – 2021 (Studi Kasus KPP Sawahan Surabaya)

**Pembimbing**

**Tanggal: 04 Januari 2023**



(Vincentia Devina Setyawati, S.E., M.S.A.)

**Mengetahui**

**Ketua Program Studi**

**Tanggal: 04 Januari 2023**



(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A.)

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

**PENGARUH INSENTIF PAJAK, KESADARAN PAJAK , DAN SANKSI  
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN PAJAK UMKM SELAMA MASA**

**PANDEMI COVID – 19 TAHUN 2020 – 2021**

**(Studi Kasus KPP Sawahan Surabaya)**

Oleh

Dina Novita Anggraeni

19120051

Telah diuji dan dipertahankan dihadapan

Tim Penguji Skripsi

Pada Tanggal : 05 Januari 2023

Ketua : Dra. Jeanne Asteria Wawolangi, M.Si., Ak

Anggota : 1. Stanislaus Adnanto, S.E, S.KOM.,MSA.OCA.,CPC

2. Vincentia Devina Setyawati, S.E., M.S.A

**SKRIPSI**

**PENGARUH INSENTIF PAJAK, KESADARAN PAJAK, DAN SANKSI  
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN PAJAK UMKM SELAMA MASA  
PANDEMI COVID – 19 TAHUN 2020 – 2021  
(Studi Kasus KPP Sawahan Surabaya)**

Oleh

Dina Novita Anggraeni

19120051

Dipertahankan di depan Penguji  
Pada tanggal : 05 Januari 2023

Ketua Tim Penguji



(Dra. Jeanne Asteria Wawolangi, M.Si., Ak.)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



(Lilik Indrawati, S.E., M.M.)

Ketua Program Studi



(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A.)

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Dina Novita Anggraeni  
Fakultas : Ekonomi  
Program Studi : Akuntansi  
Alamat Asli : Jl Solotigo 34 b  
(KTP) : 3578156208010002

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul

Pengaruh Insentif Pajak, Kesadaran Pajak , Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak UMKM Selama Masa Pandemi Covid – 19 Tahun 2020 – 2021  
(Studi Kasus KPP Sawahan Surabaya)

Adalah merupakan hasil karya saya sendiri yang belum pernah dipublikasikan baik secara keseluruhan maupun sebagai dalam bentuk jurnal, *working paper* atau bentuk lain yang dipublikasikan secara umum.

Skripsi (Tugas Akhir) ini sepenuhnya merupakan karya intelektual saya dan seluruh sumber yang menjadi rujukan dalam karya ilmiah ini telah saya sebutkan sesuai kaidah akademik yang berlaku umum, termasuk para pihak yang telah memberikan kontribusi pemikiran pada isi, kecuali yang menyangkut ekspresi kalimat dan desain penulisan.

Apabila kemudian hari terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika termasuk pencabutan gelar kesarjanaan.

Demikian pernyataan ini saya nyatakan secara benar dengan penuh tanggung jawab dan integritas.

Surabaya, 5 JANUARI .....2022

Hormat saya,



Dina Novita Anggraeni

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas Rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul : “PENGARUH INSENTIF PAJAK, KESADARAN PAJAK , DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN PAJAK UMKM SELAMA MASA PANDEMI COVID – 19 TAHUN 2020 – 2021 (Studi Kasus KPP Sawahan Surabaya)”. Skripsi ini merupakan salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana akuntansi (S. Ak) program Strata satu (S-1) di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.

Selama penelitian dan penyusunan laporan penelitian dalam skripsi ini, peneliti tidak luput dari banyak kendala. Kendala tersebut dapat diatasi peneliti berkat adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Romo Adrian Adiredjo, S.T.L., M.A. selaku **Rektor Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.**
2. Ibu Lilik Indrawati, S.E.,M.M. selaku **Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika.**
3. Ibu Nia Yuniarsih, S.E.,M.S.A selaku **Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Katolik Darma Cendika.**
4. Ibu Dra. Jeanne A. MSi, Ak. selaku **Dosen Penguji 1 (satu)** yang sudah banyak memberikan saran dan mendukung untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Stanislaus Adnanto, S.E, S.KOM.,MSA.OCA.,CPC selaku **Dosen Penguji 2 (dua)** yang sudah banyak memberikan saran dan mendukung untuk menyelesaikan skripsi ini
6. Ibu V. Devina Setyawati, S.E., M.S.A selaku **Dosen Pembimbing dan Dosen Penguji 3 (tiga)** yang sudah banyak meluangkan waktu, memberikan dukungan dan saran untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu **Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika** yang telah memberikan pengetahuan selama peneliti menempuh studi sebagai mahasiswa.



8. Keempat orang tua peneliti, Bapak Yulianto, Ibu Endang Sutria serta seluruh keluarga yang selalu mendukung, memberi semangat dan mendoakan peneliti.
9. Orang terdekat Anthony Ardiansyah yang selalu mendoakan, memberi semangat dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi.

Peneliti telah berusaha sebaik-baiknya menyusun skripsi ini, namun karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan maka, peneliti menyadari bahwa penelitian skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, peneliti memerlukan saran dan kritik yang membangun untuk kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata, peneliti berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 22 Desember 2022

(Dina Novita Anggraeni)

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

KATA PENGANTAR .....i

DAFTAR ISI ..... iii

DAFTAR TABEL .....vi

DAFTAR GAMBAR ..... viii

DAFTAR LAMPIRAN .....ix

ABSTRAK .....x

ABSTRACT .....xi

**BAB I PENDAHULUAN ..... 1**

1.1 Latar Belakang Masalah ..... 1

1.2 Rumusan Masalah ..... 5

1.3 Tujuan Penelitian ..... 5

1.4 Manfaat Penelitian ..... 6

1.4.1 Manfaat Teoritis ..... 6

1.4.2 Manfaat Praktis ..... 6

**BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA ..... 7**

2.1 Landasan Teori ..... 7

2.1.1 Insentif Pajak ..... 7

2.1.2 Kesadaran Pajak ..... 9

2.1.3 Sanksi Pajak ..... 11

2.1.4 Kepatuhan Pajak ..... 12

2.2 Penelitian Terdahulu ..... 13

2.2.1 Jurnal Penelitian ..... 13

2.2.2 Skripsi ..... 18

2.3 Rerangka Pemikiran ..... 20

2.4 Kerangka Konseptual ..... 21

2.5 Hipotesis Penelitian ..... 22

Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dikenakan sanksi sesuai peraturan yang berlaku.





|              |                                                         |           |
|--------------|---------------------------------------------------------|-----------|
| <b>BAB 3</b> | <b>METODE PENELITIAN .....</b>                          | <b>26</b> |
| 3.1          | Objek Penelitian.....                                   | 26        |
| 3.2          | Pendekatan Penelitian dan Sumber Data .....             | 26        |
| 3.3          | Variabel Penelitian.....                                | 26        |
| 3.4          | Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya .....   | 27        |
| 3.4.1        | Variabel Independen .....                               | 27        |
| 3.4.2        | Variabel Dependen.....                                  | 29        |
| 3.5          | Populasi dan Sampel .....                               | 30        |
| 3.5.1        | Populasi.....                                           | 30        |
| 3.5.2        | Sampel.....                                             | 30        |
| 3.6          | Metode dan Teknik Analisis Data.....                    | 32        |
| <b>BAB 4</b> | <b>HASIL PENELITIAN.....</b>                            | <b>38</b> |
| 4.1          | Gambaran Umum Objek Penelitian.....                     | 38        |
| 4.1.1        | Sejarah Singkat KPP Sawahan Surabaya.....               | 38        |
| 4.1.2        | Visi - Misi .....                                       | 39        |
| 4.1.3        | Struktur Organisasi KPP Sawahan Surabaya.....           | 40        |
| 4.1.4        | Uraian Tugas.....                                       | 41        |
| 4.2          | Deskripsi Hasil Penelitian .....                        | 42        |
| 4.2.1        | Karakteristik Responden .....                           | 42        |
| 4.2.2        | Deskripsi Jawaban Responden.....                        | 44        |
| 4.3          | Pembahasan dan Analisis Data.....                       | 45        |
| 4.3.1        | Uji Validitas .....                                     | 45        |
| 4.3.2        | Uji Reabilitas .....                                    | 48        |
| 4.3.3        | Uji Asumsi Klasik.....                                  | 48        |
| 4.3.4        | Analisis Regresi Linier Berganda .....                  | 50        |
| 4.3.5        | Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....                | 53        |
| 4.3.6        | Uji Kelayakan Model (F).....                            | 54        |
| 4.3.7        | Uji t .....                                             | 54        |
| 4.4          | Pembahasan .....                                        | 56        |
| 4.4.1        | Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak .....  | 57        |
| 4.4.2        | Pengaruh Kesadaran Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak ..... | 58        |
| 4.4.3        | Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak.....     | 59        |



Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.

|              |                      |           |
|--------------|----------------------|-----------|
| <b>BAB 5</b> | <b>PENUTUP .....</b> | <b>61</b> |
| 5.1          | Kesimpulan .....     | 61        |
| 5.2          | Saran .....          | 62        |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                                                   |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2.1 Perbedaan Dan Persamaan Penelitian Terdahulu Dan Sekarang .....                                                         | 18 |
| Tabel 2.2 Perbedaan Dan Persamaan Penelitian Terdahulu Dan Sekarang .....                                                         | 19 |
| Tabel 2.3 Perbedaan Dan Persamaan Penelitian Terdahulu Dan Sekarang .....                                                         | 20 |
| Tabel 2.4 Perbedaan Dan Persamaan Penelitian Terdahulu Dan Sekarang .....                                                         | 21 |
| Tabel 2.5 Perbedaan Dan Persamaan Penelitian Terdahulu Dan Sekarang .....                                                         | 22 |
| Tabel 3.1 Indikator Insentif Pajak.....                                                                                           | 30 |
| Tabel 3.2 Indikator Kesadaran Pajak.....                                                                                          | 31 |
| Tabel 3.3 Indikator Persepsi Sanksi Pajak .....                                                                                   | 32 |
| Tabel 3.4 Indikator Kepatuhan Pajak .....                                                                                         | 32 |
| Tabel 4.1 Daftar Wilayah Kerja Yang Ada Pada KPP Sawahan .....                                                                    | 40 |
| Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden .....                                                                                           | 41 |
| Tabel 4.3 Jenis Usaha Responden .....                                                                                             | 42 |
| Tabel 4.4 Usia Responden .....                                                                                                    | 43 |
| Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....                                                                          | 45 |
| Tabel 4.6 Uji Validitas Insentif Pajak .....                                                                                      | 47 |
|  Tabel 4.7 Uji Validitas Kesadaran Pajak ..... | 47 |
| Tabel 4.8 Uji Validitas Sanksi Pajak. ....                                                                                        | 48 |
| Tabel 4.9 Uji Validitas Kepatuhan Pajak .....                                                                                     | 48 |
| Tabel 4.10 Hasil Reabilitas Untuk Semua Variabel .....                                                                            | 49 |
| Tabel 4.11 Uji Multikolinieritas. ....                                                                                            | 48 |
| Tabel 4.12 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....                                                                           | 50 |

|                                                      |    |
|------------------------------------------------------|----|
| Tabel 4.13 Hasil Analisis Koefisien Determinasi..... | 52 |
| Tabel 4.14 Uji F.....                                | 54 |
| Tabel 4.15 Uji t .....                               | 56 |



Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.

## DAFTAR GAMBAR

|            |                                 |    |
|------------|---------------------------------|----|
| Gambar 4.1 | Gambar Struktur Organisasi..... | 40 |
| Gambar 4.2 | Gambar Uji Normalitas.....      | 49 |
| Gambar 4.3 | Gambar Uji Heterokedasitas..... | 51 |



## LAMPIRAN

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1 Kuesioner.....                             | 66 |
| Lampiran 2 Tabulasi Data .....                        | 71 |
| Lampiran 3 Hasil Uji Validitas .....                  | 75 |
| Lampiran 4 Hasil Uji Reabilitas .....                 | 78 |
| Lampiran 5 Hasil Uji Normalits .....                  | 79 |
| Lampiran 6 Hasil Uji Multikolinelitas .....           | 79 |
| Lampiran 7 Hasil Uji Heterokedasitas .....            | 79 |
| Lampiran 8 Hasil Analisis Linier Berganda .....       | 80 |
| Lampiran 9 Hasil Analisis Koefisien Determinasi ..... | 80 |
| Lampiran 10 Hasil Uji t .....                         | 81 |
| Lampiran 11 Hasil Uji F .....                         | 81 |



## ABSTRAK

Oleh:

**Dina Novita Anggraeni**

Pajak merupakan salah satu pemasukan negara terbesar dengan adanya pandemi covid-19 membuat pemasukan para pelaku pajak menjadi terganggu salah satunya adalah UMKM. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh insentif pajak, kesadaran pajak, Sanksi pajak terhadap kepatuhan perpajakan UMKM Di KPP Sawahan Surabaya khususnya di masa pandemi covid-19 tahun 2020 -2021. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan sampel penelitian adalah sebagian wajib pajak dalam hal ini adalah UMKM yang terdaftar di KPP Sawahan Surabaya yang memanfaatkan fasilitas insentif pajak berupa PPh 0,5% Ditanggung Pemerintah.

Pengambilan data menggunakan data primer dengan mengolah kuesioner 75 responden. Pengujian data menggunakan IBM SPSS 25. Peneliti ini menemukan bahwa insentif pajak, sanksi pajak, memiliki pengaruh terhadap kepatuhan pajak yang dimana dapat di ketahui melalui hasil uji t dimana hasil dari variabel Insentif pajak dan Sanksi pajak memperoleh hasil signifikan  $< 0,05$  atau kurang dari 0,05 yang berarti Variabel Insentif pajak dan Sanksi pajak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan pajak UMKM, sedangkan kesadaran pajak tidak memiliki pengaruh terhadap kepatuhan perpajakan UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Sawahan Surabaya dikarenakan hasil dari uji t variabel penelitian kesadaran pajak penelitian ini memperoleh hasil  $> 0,05$  yang berarti kesadaran pajak tidak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan pajak UMKM.

Kata kunci: Insentif pajak, Kesadaran pajak, Sanksi pajak, Kepatuhan pajak UMKM



## **ABSTRAK**

**Oleh:**  
**Dina Novita Anggraeni**

*Taxes are one of the largest state incomes with the Covid-19 pandemic, making the income of tax actors disrupted, one of which is MSMEs. This study aims to test the effect of tax incentives, tax awareness, tax sanctions on MSME tax compliance at KPP Sawahan Surabaya, especially during the Covid-19 pandemic in 2020-2021. This research uses quantitative research methods with a research sample is that some taxpayers in this case are MSME registered at KPP Sawahan Surabaya who take advantage of tax incentive facilities in the form of 0.5% Income Tax Borne by the Government.*

*Data collection using primary data by processing a questionnaire of 75 respondents. Data testing using IBM SPSS 25. This researcher found that tax incentives, tax sanctions, have an influence on tax compliance which can be known through the results of the t test where the results of the variables Tax incentives and tax sanctions obtained significant results  $< 0.05$  or less than 0.05 which means that the Variables Tax incentives and tax sanctions have a significant effect on MSME tax compliance, while tax awareness has no influence on the tax compliance of MSMEs registered at KPP Pratama Sawahan Surabaya because the results of the tax awareness research variable t test of this research obtained a result of  $> 0.05$  which means that tax awareness does not have a significant effect on MSME tax compliance.*

*Keywords: Tax Incentive, Tax Awareness, Tax Sanction SME'S Tax Compliance*

