



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, PEMAHAMAN
WAJIB PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK PELAKU UMKM YANG ADA
DI JAKARTA TIMUR**

**SKRIPSI
HENSY AURA FEBRI
1702015087**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA
2021**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, PEMAHAMAN WAJIB
PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
PELAKU UMKM YANG ADA DI JAKARTA TIMUR**

SKRIPSI

HENSY AURA FEBRI

1702015087

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA
2021

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, PEMAHAMAN WAJIB PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PELAKU UMKM YANG ADA DI JAKARTA TIMUR”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata dikemudian hari penelitian Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 2 Agustus 2021
Yang Menyatakan,



(Hensy Aura Febri)
NIM. 1702015087

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, PEMAHAMAN WAJIB PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PELAKU UMKM YANG ADA DI JAKARTA TIMUR**

NAMA : **HENSY AURA FEBRI**

NIM : **1702015087**

PROGRAM STUDI : **S1 AKUNTANSI**

TAHUN AKADEMIK : **2021/2022**

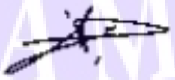
Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	H. Enong Muiz, S.E., M.Si.	
Pembimbing II	Herwin Kurniawan, S.E., M.M.	

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka


Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:

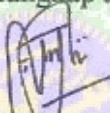
PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, PEMAHAMAN WAJIB PAJAK, DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PELAKU UMKM YANG ADA DI JAKARTA TIMUR

Yang disusun oleh:
Hensy Aura Febri
1702015087

Telah diperiksa dan dipertahankan didepan panitia ujian kesarjanaan strata-satu (S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA Pada tanggal: 13 Agustus 2021

Tim Penguji:

Ketua, merangkap anggota:



(Ir. Tukirin, M.M.)

Sekretaris, merangkap anggota:



(Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.)

Anggota:



(Mulyaning Wulan, S.E., M.Ak.)

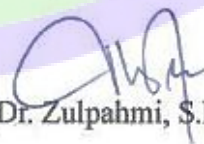
Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA



(Meita Larasati, S.Pd., M.Sc.)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA



(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Hensy Aura Febri
Nim : 1702015087
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneklusif (Non-exclusive Royalti-Fee Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul **“KESADARAN WAJIB PAJAK, PEMAHAMAN WAJIB PAJAK, DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PELAKU UMKM YANG ADA DI JAKARTA TIMUR)”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai peneliti/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Jakarta
Pada tanggal: 2 Agustus 2021
Yang Menyatakan



(Hensy Aura Febri)

NIM 170201508

ABSTRAKSI

Hensy Aura Febri (1702015087)

PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, PEMAHAMAN WAJIB PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PELAKU UMKM YANG ADA DI JAKARTA TIMUR

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.

Kata Kunci : Kesadaran Wajib Pajak, Pemahaman Wajib Pajak, Sanksi Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak, UMKM

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh secara parsial dan simultan antara kesadaran wajib pajak, pemahaman wajib pajak dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM yang ada di Jakarta Timur. Populasi pada penelitian ini adalah wajib pajak pelaku UMKM di Jakarta Timur. Sedangkan sampel pada penelitian ini adalah 70 responden. Penentuan sampel menggunakan metode purposive sampling. Data diperoleh dengan menggunakan *google form* dan diolah menggunakan *software SPSS* versi 26.

Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis statistik deskriptif, uji kualitas data, analisis regresi linear berganda, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan koefisien determinasi (R^2).

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa kesadaran wajib pajak secara parsial tidak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM di Jakarta Timur. Sedangkan secara parsial pemahaman wajib pajak dan sanksi pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM di Jakarta Timur. Secara simultan kesadaran wajib pajak, pemahaman wajib pajak, dan sanksi pajak bersama-sama berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM di Jakarta Timur dengan tingkat 49,2%. Sedangkan sisanya 50,8% (100% - 49,2%) dijelaskan oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini, yaitu: kesadaran wajib pajak, pemahaman wajib pajak dan sanksi pajak.

ABSTRACT

Hensy Aura Febri (1702015087)

THE EFFECT OF TAXPAYER AWARENESS, TAXPAYER UNDERSTANDING, AND TAX SANCTIONS ON TAXPAYER COMPLIANCE ON MSME ACTIVITIES IN EAST JAKARTA

The Thesis of Bachelor Degree Program. Accounting Major. Economical and Business Faculty of Muhammadiyah University Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta

Keyword : Taxpayer Awareness, Taxpayer Understanding, Tax Sanctions, Taxpayer Compliance, UMKM

The purpose of this study was to determine the partial and simultaneous effect of taxpayer awareness, taxpayer understanding and tax sanctions on MSME taxpayer compliance in East Jakarta. The population in this study are MSME taxpayers in East Jakarta. While the sample in this study were 70 respondents. Determination of the sample using purposive sampling method. The data was obtained using google form and processed using SPSS version 26 software

Data processing and analysis techniques used in this research are accounting analysis, descriptive statistical analysis, data quality test, multiple linear regression analysis, classical assumption test, hypothesis testing and coefficient of determination.

The results of this study indicate that the awareness of taxpayers partially does not have a positive effect on taxpayer compliance of MSME actors in East Jakarta. While partially the understanding of taxpayers and tax sanctions have a positive effect on taxpayer compliance of MSME actors in East Jakarta. Simultaneously taxpayer awareness, taxpayer understanding, and tax sanctions together have a positive effect on taxpayer compliance of MSME actors in East Jakarta with a rate of 49,2%. While the remaining 50,8% (100% - 49,2%) is explained by other variables not included in this study, namely: taxpayer awareness, taxpayer understanding and tax sanctions.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT karena atas rahmat serta hidayah yang telah diberikan oleh-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Tidak lupa sholawat serta salam kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita semua umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang akan ilmu pengetahuan seperti sekarang ini. Pada kesempatan kali ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada orang tua yang selalu memberikan doa dan dukungannya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Kesadaran Waib Pajak, Pemahaman Wajib Pajak, dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Waib Paak Pelaku UMKM yang ada di Jakarta Timur”**.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. Selama proses penyusunan skripsi ini peneliti juga memperoleh dukungan dan bantuan dari beberapa pihak. Pada kesempatan ini pula peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M. Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
2. Bapak Zulpahmi, S.E, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I dan Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

- 
4. Bapak M. Nurrasyidin, S.E.,M.Si. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
 5. Bapak Edi Setiawan, S.E., MM selaku Wakil Dekan III dan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
 6. Ibu Meita Larasati, S.Pd., M.SC. selaku Ketua Program Studi Strata I Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
 7. Bapak Enong Muiz. H., S.E.,M.Si selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, memberikan ilmu-ilmu yang bermanfaat serta selalu memberikan masukan apabila kesalahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
 8. Bapak Herwin Kurniawan, S.E., MM selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, dan memberikan dukungan serta arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
 9. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.. Dr. HAMKA yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat baik di dalam kelas maupun di luar kelas sehingga sangat membantu dalam penyusunan skripsi ini.
 10. Keluarga tercinta yang selalu memberikan semangat pantang menyerah selama menyusun skripsi ini terutama orangtua saya, dan adik-adik saya yang selalu membantu saya.

11. Orang-orang terdekatku Hani, Hilda, Nasi, Anjay, Widya yang mungkin tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih selama ini selalu mau membantu saya, yang selalu mau saya repotin.

12. Ardyan yang selalu membantu, menemani dan mendukung penulis dalam pengerjaan skripsi ini.

13. Teman-teman seperjuangan Akuntansi'17

14. Keluarga besar HIMA Akuntansi, BEM FEB UHAMKA yang membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini banyak terdapat kekurangan maupun kekeliruan karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan skripsi ini. Peneliti berharap skripsi ini dapat di jadikan referensi dan sarana untuk menambah pengetahuan bagi pembaca maupun pihak yang bersangkutan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, 19 Mare 2021

Penulis

Hensy Aura Febri

NIM 1702015087

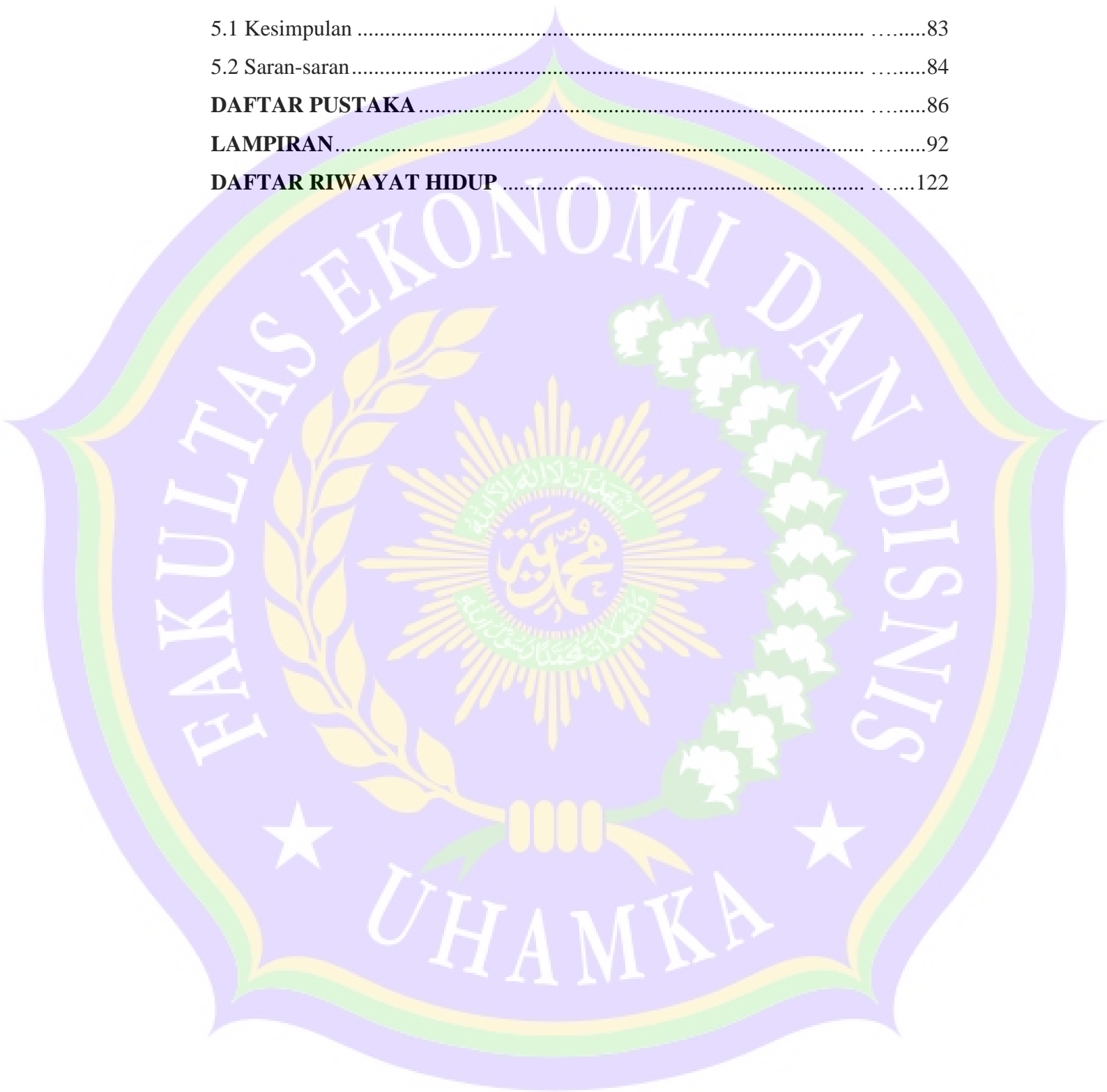
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Permasalahan	6
1.2.1 Identifikasi Pemasalah	6
1.2.2 Pembatasan Masalah	6
1.2.3 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu	8
2.2 Telaah Pustaka	25
2.2.1 Usaha Mikro Kecil dan Menengah	25
2.2.1.1 Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah	25
2.2.1.2 Asas-Asas dan Tujuan UMKM	26
2.2.1.3 Prinsip dan Tujuan Pemberdayaan UMKM	27
2.2.1.4 Kriteria dari UMKM menurut UU No. 20 TH 2008 ...	28
2.2.2 Kesadaran Wajib Pajak	29
2.2.2.1 Pengertian Kesadaran Wajib Pajak	29

2.2.2.2	Indikator Kesadaran Wajib Pajak	30
2.2.3	<i>Pemahaman Wajib Pajak</i>	30
2.2.3.1	Pengertian Pemahaman Wajib Pajak	30
2.2.3.2	Indikator-Indikator Pemahaman Pajak	31
2.2.4	<i>Sanksi Pajak</i>	31
2.2.4.1	Pengertian Sanksi Pajak	31
2.2.4.2	Indikator-Indikator Sanksi Pajak	33
2.2.5	<i>Kepatuhan Wajib Pajak</i>	31
2.2.5.1	Pengertian Kepatuhan Wajib Pajak	313
2.2.5.2	Faktor-Faktor Kepatuhan Wajib Pajak	334
2.2.5.3	Indikator-Indikator Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM	335
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis	35
2.4	Rumusan Hipotesis	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		38
3.1	Metode Penelitian	38
3.2	Operasional Variabel	38
3.3	Sampel dan Populasi	41
3.4	Metode Pengumpulan Data	42
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	42
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	42
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data	43
3.5.1	<i>Analisis Statistik Deskriptif</i>	43
3.5.2	<i>Uji Kualitas Data</i>	43
3.5.2.1	<i>Uji Validitas Data</i>	43
3.5.2.2	<i>Uji Reliabilitas</i>	44
3.5.3	<i>Regresi Linier Berganda</i>	44
3.5.4	<i>Uji Kualitas Data</i>	45
3.5.4.1	<i>Uji Normalitas Data</i>	45
3.5.4.2	<i>Uji Multikolinearitas</i>	46
3.5.4.3	<i>Uji Heteroskedastisitas</i>	46

3.5.4.4 Uji Autokorelasi.....	46
3.5.5 Uji Hipotesis.....	47
3.5.5.1 Uji Statistik <i>t</i>	47
3.5.5.2 Uji Statistik <i>f</i>	48
3.5.6 Koefisien Korelasi (<i>R</i>).....	48
3.5.7 Koefisien Determinasi (R^2).....	50
3.5.8 Adjusted <i>R Square</i>	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	52
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	52
4.1.1 Deskripsi Data	52
4.1.2 Karakteristik Responden.....	53
4.1.2.1 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin	53
4.1.2.2 Karakteristik Responden berdasarkan Usia.....	54
4.1.2.3 Karakteristik Responden berdasarkan Lama UMKM Berjalan.....	55
4.1.2.4 Karakteristik Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir	56
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	60
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif	60
4.2.2 Uji Kualitas Data	62
4.2.2.1 Uji Validitas	62
4.2.2.2 Uji Reliabilitas.....	65
4.2.3 Analisis Regresi Linear Berganda	66
4.2.4 Uji Asumsi Klasik.....	67
4.2.4.1 Uji Normalitas Data	67
4.2.4.2 Uji Multikolinearitas	69
4.2.4.3 Uji Heteroskedastisitas	71
4.2.4.4 Uji Autokorelasi.....	72
4.2.5 Uji Hipotesis	74
4.2.5.1 Uji Statistik <i>t</i>	75
4.2.5.2 Uji Statistik <i>F</i>	76
4.2.6 Analisis Koefisien Determinasi R^2	77
4.3 Pembahasan.....	79

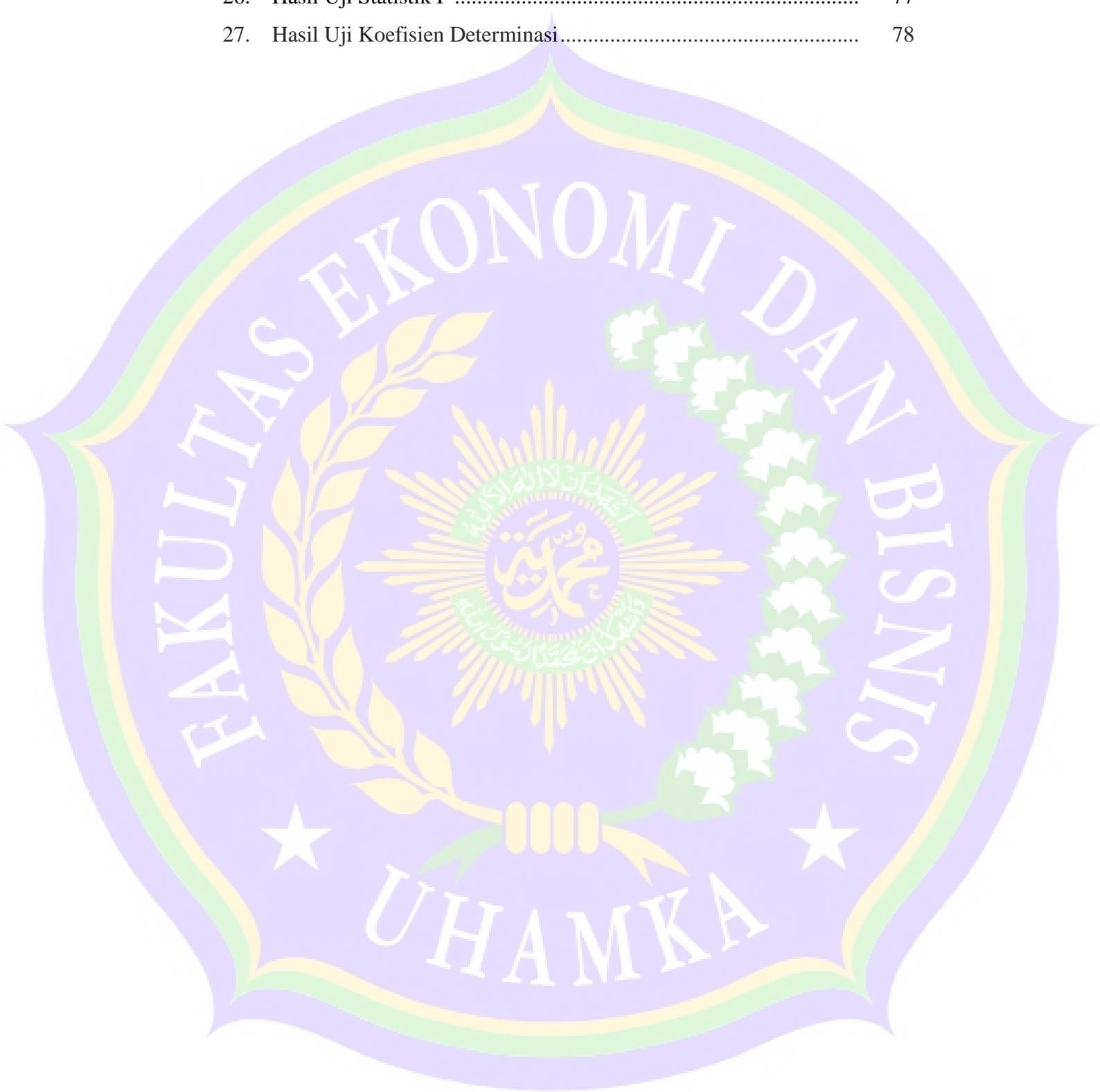
BAB V PENUTUP	83
5.1 Kesimpulan	83
5.2 Saran-saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	92
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	122



DAFTAR TABEL

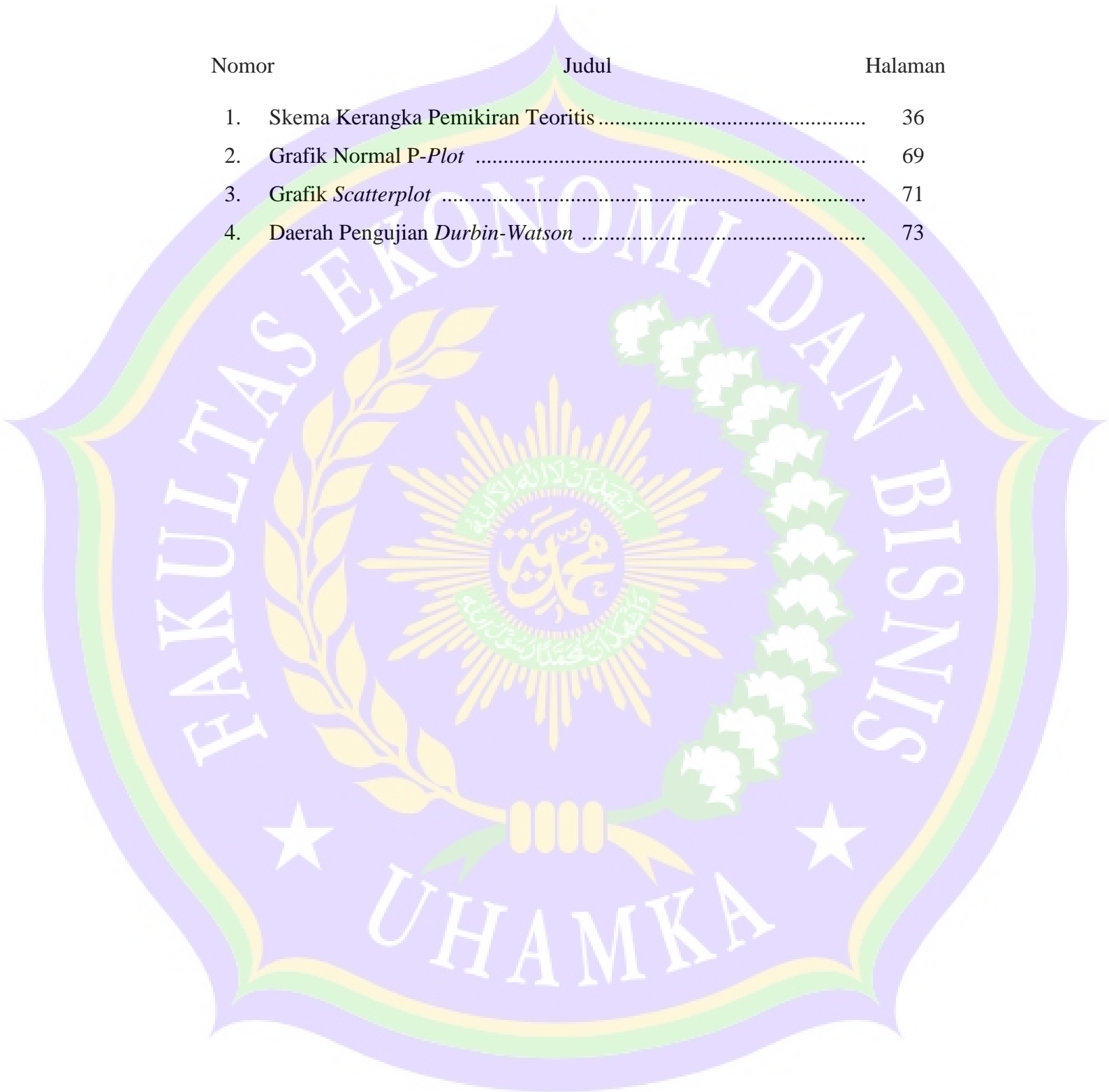
Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	16
2.	Operasional Variabel	39
3.	Interpretasi Koefisien Korelasi (R)	49
4.	Hasil Pengumpulan Data	53
5.	Persentase Jenis Kelamin Responden	53
6.	Persentase Usia Responden	54
7.	Persentase Lama UMKM Berjalan Responden.....	55
8.	Persentase Pendidikan Terakhir Responden	56
9.	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Kesadaran Wajib Pajak (X ₁)	57
10.	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Pemahaman Wajib Pajak (X ₂)	58
11.	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Sanksi Pajak (X ₃)	58
12.	Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y)	59
13.	Hasil Uji <i>Descriptive Statistics</i>	61
14.	Hasil Uji Validitas Kesadaran Wajib Pajak	63
15.	Hasil Uji Validitas Pemahaman Wajib Pajak	63
16.	Hasil Uji Validitas Sanksi Pajak.....	64
17.	Hasil Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak	64
18.	Hasil Uji Reliabilitas	65
19.	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	66
20.	Hasil Uji Normalitas	68
21.	Hasil Uji Multikolinieritas	70
22.	Hasil Uji Gletser	72
23.	Hasil Uji Autokorelasi	73
24.	Hasil Uji Run Test	74
25.	Hasil Uji Statistik t	75

26. Hasil Uji Statistik F	77
27. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	78



DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis	36
2.	Grafik Normal P-Plot	69
3.	Grafik Scatterplot	71
4.	Daerah Pengujian <i>Durbin-Watson</i>	73



DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Kuesioner Penelitian	93
2.	Tabulasi Jawaban Responden	97
3.	Deskripsi Data	105
4.	Hasil Uji Validitas	107
5.	Hasil Uji Reliabilitas.....	108
6.	Hasil Statistik Deskriptif	109
7.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	109
8.	Hasil Uji Normalitas	110
9.	Hasil Uji Multikolinieraritas	111
10.	Hasil Uji <i>Heteroskedastisitas</i>	111
10.	Hasil Uji <i>Gletser</i>	112
11.	Hasil Uji Autokorelasi	112
12.	Hasil <i>Run Test</i>	112
13.	Hasil Uji Statistik t	113
14.	Hasil Uji Statistik F	113
15.	Hasil Uji Koefisien Determinasi	113
16.	Tabel Distribusi R	114
17.	Tabel Distribusi t.....	115
18.	Tabel Distribusi F	116
19.	Tabel <i>Durbin-Watson</i>	117
22.	Surat Tugas	118
23.	Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing I.....	119
24.	Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing II.....	120
25.	Hasil Turnitin Skripsi	121

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Salah satu pendapatan suatu Negara adalah pajak. Pajak merupakan iuran wajib pajak yang terutang oleh orang pribadi atau badan, yang bersifat wajib menurut peraturan perundang-undangan dan tidak menerima balas jasa secara langsung, tetapi hal tersebut digunakan untuk mendanai kebutuhan nasional. Kebutuhan nasional tersebut nantinya diharapkan akan berdampak besar pada peningkatan pendapatan dan kesejahteraan masyarakat. Oleh karena itu, pajak merupakan iuran wajib, yang harus dibayar oleh orang pribadi dan badan sesuai dengan peraturan perundang-undangan, dan tidak di balas secara langsung. .

Menurut Direktorat Jendral Pajak (DJP) fungsi pajak itu meliputi anggaran (*budgetair*) sebagai sumber pendapatan negara, untuk mengatur (*regulerend*) pertumbuhan ekonomi melalui kebijakan perpajakan, menstabiliskan harga, dan mengatur peredaran untuk mengendalikan efektivitas uang, penggunaan dan retribusi pendapatan yang efektif dan efisien, yang akan digunakan untuk mendanai semua kepentingan umum, salah satunya termasuk pendanaan untuk pembangunan.

Sistem pemungutan pajak yang ada di Indonesia pada saat ini adalah *self assessment*, dengan sistem ini wajib pajak dianggap mampu menghitung pajak, memahami peraturan perpajakan yang berlaku, memiliki tingkat kejujuran yang tinggi, dan menyadari pentingnya membayar pajak.

Wajib pajak diberi kepercayaan untuk menghitung, membayar, melaporkan, dan menjelaskan sendiri pajak yang terutang. Salah satu wajib pajak yang wajib untuk menghitung, menyetor, dan melaporkan besarnya pajak terutang adalah wajib pajak orang pribadi (Mutia, 2014).

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu bagian terpenting dari perekonomian rakyat di suatu wilayah atau negara. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di anggap sebagai penyelamat dalam proses perekonomian Indonesia, mendorong pertumbuhan ekonomi dan dapat menyerap tenaga kerja karena UMKM sangat berperan penting dalam perekonomian Indonesia, namun kontribusinya terhadap penerimaan pajak Negara relative kecil. Pada dasarnya terdapat hubungan antara kepatuhan wajib pajak dengan penerimaan pajak, karena jika kepatuhan wajib pajakmeningkat makasecara tidak langsung akan meningkatkan penerimaan Negara di bidang perpajakan (Wardani & Rumiayatun, 2017).

Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 tentang pajak penghasilan atas penghasilan badan yang diterima atau diperoleh wajib pajak dengan jumlah peredaran tertentu berlaku mulai tanggal 1 Juli 2013. Peraturan pajak berdasarkan PP No. 46 Tahun 2013 merupakan peraturan pajak yang patut dianalisis. Di dalam PP No. 46 Tahun 2013 terdapat dua dasar hukum yang mendasari kewajiban pembayaran pajak dari peraturan perpajakan berdasarkan PP No. 46 Tahun 2013. Dasar-dasar hukum tersebut antara lain adalah Pasal 4 ayat (2) huruf e UU PPh dan Pasal 17 ayat (7) UU PPh. PP No. 46 Tahun 2013 adalah peraturan pemerintah yang menjelaskan tata cara pembayaran yang diwajibkan kepada

Wajib Pajak Orang Pribadi dan Wajib Pajak Badan dengan pendapatan usaha yang tidak lebih dari Rp 4.800.000.000,00.

Besarnya PPh yang tercantum dalam PP Nomor 46 Tahun 2013 untuk Wajib Pajak yang memiliki peredaran bruto tertentu ditetapkan sebesar 1% dan bersifat final.

Kepatuhan wajib pajak merupakan pemenuhan kewajiban perpajakan yang dilakukan oleh pembayar pajak dalam rangka memberikan kontribusi bagi pembangunan Negara yang diharapkan di dalam pemenuhannya dilakukan secara sukarela dan menyampaikan surat pemberitahuan tahunan dengan benar dan lengkap. Pada dasarnya kepatuhan wajib pajak mempunyai hubungan dengan penerimaan pajak karena apabila kepatuhan dari wajib pajak meningkat maka secara tidak langsung juga akan memperbesar penerimaan negara dari sektor pajak (Wardani & Rumiya, 2017). Pajak memiliki peran yang sangat vital dalam sebuah negara, maka tanpa pajak kehidupan negara tidak bisa berjalan dengan baik (Iqbal, 2015).

Supaya rasio kepatuhan para UMKM dalam melaksanakan kewajiban perpajakannya meningkat maka, di perlukan kesadaran yang berasal dari diri sendiri untuk membayar wajib pajak. Kesadaran wajib pajak adalah suatu kondisi dimana wajib pajak mengetahui, mengakui, menghargai, dan mentaati ketentuan perpajakan yang berlaku serta memiliki kesungguhan dan keinginan untuk memenuhi kewajiban pajaknya (Oktaviani et al., 2017). Kesadaran wajib pajak dapat dilihat dari kesungguhan dan keinginan wajib pajak untuk memenuhi kewajiban pajaknya yang ditunjukkan dalam pemahaman wajib pajak terhadap

fungsi pajak dan kesungguhan wajib pajak dalam melaporkan SPT dan membayar pajak (Dharma & Suardana, 2014).

Tingkat pemahaman perpajakan merupakan salah satu faktor potensial bagi pemerintah untuk meningkatkan kepatuhan wajib pajak dalam memenuhi kewajiban perpajakannya. Faktor lain yang dapat mempengaruhi kepatuhan wajib pajak yaitu sanksi pajak. Dalam pengertian pajak sudah dikatakan bahwa pajak memiliki sifat yang memaksa berdasarkan undang-undang, maka dari itu pasti akan ada konsekuensi hukum apabila tidak taat atau patuh terhadap undang-undang yang sudah di terapkan. Konsekuensi hukum tersebut berupa pengenaan sanksi yang dibuat dengan tujuan agar wajib pajak takut untuk melanggar undang-undang perpajakan.

Sanksi perpajakan merupakan jaminan bahwa ketentuan peraturan perundang-undangan perpajakan akan dituruti atau ditaati atau dipatuhi. Pelaksanaan sanksi pajak dapat menyebabkan terpenuhinya kewajiban perpajakan oleh wajib pajak, sehingga wajib pajak akan patuh karena mereka memikirkan adanya sanksi berat berupa denda akibat tindakan illegal dalam usahanya menyelundupkan pajak (Pujiwidodo, 2016). Dalam penelitian (Eka, 2015) menyatakan bahwa sanksi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak tidak berpengaruh.

Persoalan pajak masih selalu menjadi salah satu masalah yang sangat besar bagi pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). Masih banyak dari mereka yang selalu lalai dengan kewajiban pajaknya, entah karena kurangnya literasi atau memang sengaja abai. Direktur *Eksekutif Center For Indonesia*

Taxation Analysis (CITA) Yustinus Prastowo mengatakan, tak sedikit UKM yang gulung tikar lantaran pemiliknya bermasalah soal pajak. “Dulu sangat banyak yang kucing-kucingan atau diam-diam bangun bisnis. Tapi apa yang mereka bangun itu lalu runtuh, asetnya habis hanya karena bayar denda pajak,” ujar Yustinus di Jakarta, Selasa, 8 Januari 2019. Bahkan, sampai saat ini masih sangat banyak ditemui kasus serupa. Belum semua pengusaha sadar dirinya itu merupakan wajib pajak. Ditjen Pajak bisa menelusuri kewajiban seseorang membayar pajak salah satunya melalui rekening. Jika ditemukan pemasukan banyak tanpa diimbangi beban pajak yang sesuai, maka dianggap sebagai masalah. Mau tak mau, pengusaha tersebut harus membayar denda. “Ini yang bikin bangkrut, uangnya habis buat bayar pajak. Itupun masih nombok harus jual aset,” kata Yustinus. Artikel ini telah tayang di Kompas.com dengan judul “Banyak UKM Gulung Tikar Karena Masalah Pajak”.

Berdasarkan uraian diatas, maka peneliti tertarik untuk meneliti lebih jauh mengenai Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Pemahaman Wajib Pajak, dan Sanksi Pajak sehingga mengambil judul **“Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Pemahaman Wajib Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM”** Pada pelaku UMKM yang ada di Jakarta Timur.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Pemasalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka dapat secara detail permasalahan dalam penelitian ini dapat diajukan dalam pertanyaan sebagai berikut :

- 1) Apakah kesadaran wajib pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM?
- 2) Apakah pemahaman wajib pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM?
- 3) Apakah sanksi pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM?
- 4) Apakah kesadaran wajib pajak, pemahaman wajib pajak, dan sanksi pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Untuk mencapai tujuan penelitian supaya lebih terarah dan mengukur keterbatasan yang ada maka, dari itu penulis membatasi masalah atau ruang lingkup penelitian hanya pada pengaruh kesadaran wajib pajak, pemahaman wajib pajak, dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM. Periode yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah tahun 2021.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang, identifikasi, dan pembatasan masalah yang telah diuraikan di atas, maka peneliti merumuskan masalah sebagai berikut:

“Bagaimana pengaruh terhadap kesadaran wajib pajak, pemahaman wajib pajak dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM?”

1.3 Tujuan Penelitian

Sesuai dengan latar belakang dan perumusan masalah di atas, maka penelitian ini bertujuan untuk membuktikan:

- 1) Untuk mengetahui pengaruh kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM.
- 2) Untuk mengetahui pengaruh pemahaman wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM.
- 3) Untuk mengetahui pengaruh sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM.
- 4) Untuk mengetahui pengaruh kesadaran wajib pajak, pemahaman wajib pajak, dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan kepada semua pihak antara lain:

- 1) Bagi Akademik

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan masukan dalam pembuatan kebijakan dan program untuk meningkatkan perpajak tentang pelaku UMKM.

2) Bagi Praktisi

Memperluas pengetahuan para peneliti tentang faktor yang mempengaruhi wajib pajak pelaku UMKM untuk memenuhi kewajiban membayar pajak. Selain itu dapat juga untuk menambah kemampuan dan keterampilan berpikir dalam hal memecahkan masalah sehingga dapat berguna dimasa depan.

3) Bagi Mahasiswa

Manfaat yang dapat diambil dari penelitian ini adalah mahasiswa menjadi mengerti tentang pentingnya membayar pajak dan harus patuh untuk membayar pajak. Selain itu, mahasiswa juga mendapatkan pengetahuan dan wawasan dalam bidang perpajakan khususnya tentang kesadaran wajib pajak, pemahaman wajib pajak, sanksi pajak, dan kepatuhan wajib pajak para pelaku UMKM.

DAFTAR PUSTAKA

- Alfiatul Maulida. (2018). "Kepatuhan Pembayaran Pajak pada Pelaku UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) Pasca Penerbitan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 di Kota Gede Yogyakarta". *Jurnal UMKM Dewantara* Vol. 1 No. 2
- Astana, W. S., & Merkusiwati, N. L. (2017). Pengaruh Penerapan Sistem Administrasi Perpajakan Modern dan Kesadaran Wajib Pajak Pada Kepatuhan Wajib Pajak. *Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 18(1), 818-846.
- Dharma, G. P., & Suardana, K. A. (2014). Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Sosialisasi Perpajakan, Kualitas Pelayanan pada Kepatuhan Wajib Pajak. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 6(1), 340-353.
- Dhea Mayang Pangesti, dan Amanita Novi Yushita. (2019). "Pengaruh Kesadaran Membayar Pajak, Perspsi Atas Efektivitas Sistem Perpajakan, dan Pemahaman Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 Terhadap Kemauan Membayar Pajak (Pada UMKM Sektor Perdagangan di Kabupaten Klaten)". *Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta, Jurnal Nominal Vol VIII Nomor 2*.
- Direktorat Jenderal Pajak. (2021). *Fungsi Pajak*. Retrieved from <https://www.pajak.go.id>: <https://www.pajak.go.id/id/fungsi-pajak>
- Dr. Fenti Hikmawati, M. (2017). *Metodologi Penelitian*. Depok: PT Raja Grafindo Persada.
- Erawati, T., & Parera, A. M. (2017). Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Sanksi Perpajakan, Pengetahuan Perpajakan, dan Pelayanan Fiskus. *Jurnal Akuntansi*, 5(1), 37-48.
- Farah Alifa Riadita, dan Saryadi. (2019). "Pengaruh Kualitas Pelayanan Kesadaran Wajib Pajak dan Pengetahuan Pajak Terhadap KewSpatuhan Wajib Pajak (Studi UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Semarang Selatan)". *Konferensi Jurnal Internasional: Universitas Diponegoro*.
- Febririzki Damayanty Prawagis, Zahroh Z. A, dan Yuniadi Mayowan. (2016). "Pengaruh Pemahaman Atas Mekanisme Pembayaran Pajak, Persepsi Tarif Pajak, dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Studi Pada Wajib Pajak yang Terdaftar di KPP Pratama Batu)". *Jurnal Perpajakan (JEJAK) Vol. 10 No. 1 Universitas Brawijaya*.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program (IBM SPSS)*. Semarang: Universitas Diponegoro.

- Hermin Nainggolan, dan Siti Patimah. (2019). “Pengaruh Pemahaman Peraturan, sanksi, dan Kesadaran Wajib Pajak Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). Terhadap Kepatuhan Membayar Pajak di Balikpapan”. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Balikpapan, Jurnal KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi Vol. 10 No. 2 Januari 2019.
- Haryono, D. (2007). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Media Pustaka Phoenix.
- Hikmawati, F. (2017). *Metodologi Penelitian*. Depok: PT Raja Grafindo Persada.
- Imaniati, Z. Z., & Isroah. (2016). Pengaruh Persepsi Wajib Pajak Tentang Penerapan PP No 46 Tahun 2013, Pemahaman Perpajakan, dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Kota Yogyakarta. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 5(2), 123-135.
- Imam Mukhlis, Sugeng Hadi Utomo, dan Yuli Soesetio (2015) “*The Role of Taxation Education on Taxation Knowledge and Its Effect on Tax Fairness as well as Tax Compliance on Handicraft SMEs Sectors in Indonesia*” Pada *International Journal of Financial Research Vol. 6 No. 4 Faculty of Economics, State University of Malang*.
- Irianingsih, E. (2015). Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Pelayanan Fiskus dan Sanksi Administrasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dalam Membayar Pajak Kendaraan Bermotor (PKB) (Studi di Kantor Pelayanan Pajak Kendaraan Bermotor Samsat Sleman). *Skripsi Universitas PGRI Yogyakarta*.
- Irmawati, A. S. (2015). Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Sanksi Perpajakan, dan Pemahaman Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Kasus Kantor Pelayanan Pajak Pratama Jakarta Cakung Satu). *Skripsi Universitas Dharma Persada*.
- Isnawan, F. (2018). Pandangan Yuridis Sosiologis Fenomena Street Justice Di Dalam Kehidupan Bermasyarakat. *Jurnal Hukum Novelty*, 9(1), 17-35.
- Jenny, J., & Telaumbanu, R. A. (2020). Analysis of the Application of Government Regulation No.23 of 2018, Understanding of Taxation and Tax Sanctions Against MSMEs Taxpayer Compliance. *eCo-Fin*, 2(1), 144-151.
- Kumala, R. (2019). Factors That Influence MSME Taxpayers' Willingness to Pay Tax After the Implementation of the Government Rules Number 23 of 2018. *Iomata International Journal of Tax and Accounting*, 1(1), 18-25.
- Lidya Puspitasari. (2015). “Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Tingkat Pemahaman Wajib Pajak, Pelayanan Fiskus, dan Sanksi Pajak terhadap

Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Empiris pada Pengusaha UMKM di KPP Pratama Senapelan)”. *Jurnal Jom FEKON* Vol. 2 No. 2 Oktober 2015.

Lilis Natalia Tamba (2016). “*The Effect Of The Implementation Of The Self Assessment System, Changes Of Tax Rate And Tax Sanctions On Taxpayer Compliance Of Smes After The Implementation Of PP No.46 Of 2013 In KPP Pratama Jakarta Grogol Petamburan*”. *Accounting journal faculty of economics and business*.

Luh Putu Virra Indah Perdanawati, dan Made Adi Suwandana (2018). “*The Effect Of Education Background, Business Long And Understanding Of Msme Entrepreneurs In The City Of Bekasi On The Level Of Compliance With Taxation Obligations*” *Universitas Ngurah Rai faculty of economics and business*.

Maulida, A. (2018). Kepatuhan Pembayaran Pajak pada Pelaku UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) Pasca Penerbitan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 di Kotagede Yogyakarta. *Jurnal UMKM Dewantara*, 1(2), 18-27.

Movanita, A. N. (2019). *Banyak UKM Gulung Tikar Karena Masalah Pajak*. Retrieved from <https://ekonomi.kompas.com:https://ekonomi.kompas.com/read/2019/01/09/064710526/banyak-ukm-gulung-tikar-karena-masalah-pajak>

Mukhlis, I., Utomo, S. H., & Soesetio, Y. (2015). The Role Of Taxation Education On Taxation Knowledge And Its Effect On Tax Fairness As Well As Tax Compliance On Handicraft SMEs Sectors In Indonesia. *International Journal Of Financial Research*, 6(4), 161-169.

Mutia, S. P. (2014). Pengaruh Sanksi Perpajakan, Kesadaran Perpajakan, Pelayanan Fiskus dan Tingkat Pemahaman terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. *Skripsi Universitas Negeri Padang*.

Nainggolan, H., & Patimah, S. (2019). Pengaruh Pemahaman Peraturan, Sanksi dan Kesadaran Wajib Pajak Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Terhadap Kepatuhan Membayar Pajak di Balikpapan. *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 10(2), 188-195.

Narimawati, U. (2010). *Metodologi Penelitian: Dasar Penyusun Penelitian Ekonomi*. Jakarta: Genesis.

Narti Eka Putri. (2019). “*Sosialisasi Pajak, Tingkat Pendidikan, dan Sanksi Pajak Terkait dengan Kepatuhan Wajib Pajak UKM (Studi Kasus: Pengusaha UKM Kecamatan Manggar Belitung Timur)*”. Universitas Tanri Abeng.

Oktaviani, R. M., Hardiningsih, P., & Srimindari, C. (2017). Kepatuhan Wajib Pajak Memediasi Determinan Penerimaan Pajak Penghasilan. *Jurnal Akuntansi*, 21(2), 318-335.

Pangesti, D. M., & Yushita, A. N. (2019). Pengaruh Kesadaran Membayar Pajak, Persepsi Atas Efektifitas Sistem Perpajakan, dan Pemahaman Peraturan Pemerintahan Nomor 23 Tahun 2018 Terhadap Kemauan Membayar Pajak (Pada UMKM Sektor Perdagangan di Kabupaten Klaten). *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 8(2), 166-178.

Pedoman Penulisan Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UHAMKA

Perdanawati, L. P., & Adi, I. M. (2018). Pengaruh Latar Belakang Pendidikan Lama Usaha, dan Pemahaman Pengusaha UMKM di Kota Bekasi Terhadap Tingkat Kepatuhan Pemenuhan Kewajiban Perpajakan. *Jurnal AKSES*, 10(1), 33-38.

Pohan, C. A. (2014). *Pembahasan Komprehensif Perpajakan Indonesia: Teori dan Kasus*. Jakarta: Mitra Wacana Media.

Prasetyo, D. A. (2017). The Influence Of The Tax Amnesty, An Understanding Of PP No. 46 Of 2013 and Tax Sanctions On The Tax Compliance In Micro, Small, and Medium Enterprise In Yogyakarta City. *Undergraduate Thesis Accounting Study Program Yogyakarta State University*.

Prawagis, F. D., A, Z. Z., & Mayowan, Y. (2016). Pengaruh Pemahaman Atas Mekanisme Pembayaran Pajak, Persepsi Tarif Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Studi Pada Wajib Pajak Yang Terdaftar di KPP PRatama Batu). *Jurnal Perpajakan (JEJAK)*, 10(1), 1-8.

Pujiwidodo, D. (2016). Persepsi Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. *Jurnal Online Insan Akuntan*, 1(1), 92-116.

Puspitasari, L. (2015). Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Tingkat Pemahaman Wajib Pajak, Pelayanan Fiskus dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Empiris Pada Pengusaha UMKM di KPP Pratama Senapelan). *Jurnal FEKON*, 2(2), 1-15.

Putri, N. E., & Nurhasanah. (2019). Sosialisasi Pajak, Tingkat Pendidikan dan Sanksi Pajak terkait dengan Kepatuhan Wajib Pajak UKM (Studi Kasus: Pengusaha Ukm Kecamatan Manggar Belitung Timur). *Jurnal STEI Ekonomi*, 28(2), 213-232.

Rahayu, S. K. (2013). *Perpajakan Indonesia: Konsep & Aspek Formal*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Ratih Kumala (2019) "Factors That Influence MSME Taxpayers' Willingness to Pay Tax After the Implementation of the Government Rules Number 23 of

2018” Pada Ilomata *International Journal of Tax & Accounting* Vol. 1 No. 1 *Institute of Social and Management Studies STIAMI, Jakarta.*

- Riadita, F. A., & Saryadi. (2019). Riadita, Farah Alifa, and Saryadi Saryadi. "Pengaruh Kualitas Pelayanan, Kesadaran Wajib Pajak, Dan Pengetahuan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Pada UMKM Yang Terdaftar Di KPP Pratama Semarang Selatan). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 8(2), 105-113.
- Sapriadi, D. (2013). Pengaruh Kualitas Pelayanan Pajak, Sanksi Pajak Dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dalam Membayar PBB (Pada Kecamatan Selupu Rejang). *Jurnal Akuntansi*, 1(1), 1-25.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan Keahlian*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suparlinah, I., Purwati, A. S., Putri, N. K., & Warsidi. (2019). Factors that Influence MSME Performance Improvement (Study on MSMEs of Women Entrepreneurs in Banyumas Regency). *Journal Acta Universitatis Danubius*, 14(7), 108-121.
- Tamba, L. N. (2016). Pengaruh Penerapan Self Assessment System, Perubahan Tarif Pajak dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM Setelah Penerapan PP No. 46 Tahun 2013. *Jurnal Perpajakan, Universitas Mecu Buana*, 1-19.
- Tumewu, J., & Wahyuni, W. (2018). Persepsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi Mengenai Penggelapan Pajak (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya). *JIAFE (Jurnal Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi)*, 4(1), 37-54.
- Wardani, D. K., & Rumiayatun. (2017). Pengaruh Pengetahuan Wajib Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, Sanksi Pajak Kendaraan Bermotor, dan Sistem Samsat Drive Thru Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Kendaraan Bermotor. *Jurnal Akuntansi*, 5(1), 15-24.
- Alfiatul Maulida. (2018). "Kepatuhan Pembayaran Pajak pada Pelaku UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) Pasca Penerbitan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 di Kota Gede Yogyakarta". *Jurnal UMKM Dewantara* Vol. 1 No. 2
- Wijayanti, D. W., & Sasongko, N. (2017). Pengaruh Pemahaman, Sanksi Perpajakan, Tingkat Kepercayaan Pada Pemerintah Dan Hukum Terhadap Kepatuhan Dalam Membayar Wajib Pajak. *Jurnal Sayariah Universitas Muhammadiyah Surakarta*.

Zaen Zulhaj Imaniati. (2016). “Pengaruh Persepsi Wajib Pajak Tentang Penerapan PP No. 46 Tahun 2013, Pemahaman Perpajakan, dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Kota Yogyakarta”. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta , Jurnal Nominal Vol. 5 No. 2.

