

**PENGARUH PEMANFAATAN INSENTIF PAJAK, SANKSI PAJAK,
DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN
WAJIB PAJAK DI MASA PANDEMI COVID-19**

Oleh :

Nama : Valencia

NIM : 39180108

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Perpajakan



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS DAN INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

SEPTEMBER 2022



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

PENGESAHAN

PENGARUH PEMANFAATAN INSENTIF PAJAK, SANKSI PAJAK, DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DI MASA PANDEMI COVID-19

Diajukan Oleh

Nama : Valencia

NIM : 39180108

Jakarta, 23 September 2022

Disetujui Oleh :

Pembimbing



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

INSTITUT BISNIS DAN INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2022

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



ABSTRAK

Valencia / 39180108 / 2022 / Pengaruh Pemanfaatan Insentif Pajak, Sanksi Pajak, dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Di Masa Pandemi Covid-19 / Pembimbing: Dr. Mulyani, S.E., M.Si

Pajak merupakan salah satu unsur penerimaan negara, dimana pajak memiliki peran yang sangat penting untuk kepentingan pembangunan dan membiayai pengeluaran pemerintah. Tetapi kesadaran masyarakat untuk membayar pajak masih rendah ditambah keadaan sekarang yang dihadapkan oleh pandemi Covid-19, kesadaran masyarakat dalam melaksanakan kewajiban perpajakannya akan lebih rendah. Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan adanya pengaruh pemanfaatan insentif pajak, sanksi pajak, dan kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kepatuhan perpajakan merupakan suatu keadaan dimana wajib pajak memiliki ketepatan dalam melaksanakan ketentuan perpajakan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan perpajakan yang berlaku. Ada beberapa faktor yang dapat mempengaruhi kepatuhan perpajakan seperti sanksi pajak dan kesadaran wajib pajak, selain itu insentif yang diberikan pemerintah juga dapat mempengaruhi kepatuhan wajib pajak dalam melaksanakan kewajiban perpajakannya.

Penelitian ini menggunakan kuesioner yang disebarakan kepada wajib pajak pelaku usaha kecil, mikro, dan menengah (UMKM) di Kota Jambi. Data yang diperoleh adalah data primer yang telah diisi oleh 100 orang responden. Kemudian data tersebut akan diolah menggunakan program SPSS 26 untuk menguji validitas, reliabilitas, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis.

Hasil penelitian ini yaitu uji instrumen penelitian dan uji asumsi klasik seluruhnya baik. Kemudian untuk uji hipotesis, uji statistik F memiliki sig. sebesar 0,000 yang berarti model fit. Pada uji statistik t nilai sig. untuk variabel pemanfaatan insentif pajak sebesar 0,043, sanksi pajak sebesar 0,000, dan kesadaran wajib pajak sebesar 0,286 yang menunjukkan bahwa terbukti variabel pemanfaatan insentif pajak dan sanksi pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak, sedangkan variabel kesadaran wajib pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak. Kemudian untuk koefisien determinasi (R^2) menunjukkan bahwa sebesar 23,3% kepatuhan pajak dipengaruhi oleh ketiga variabel.

Kesimpulan yang di dapat dari hasil penelitian ini adalah Pemanfaatan Insentif Pajak dan Sanksi Pajak berpengaruh positif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak di masa pandemi Covid-19, sedangkan Kesadaran Wajib Pajak tidak berpengaruh terhadap Kepatuhan Wajib Pajak di masa pandemi Covid-19.

Kata Kunci: Pemanfaatan Insentif Pajak, Sanksi Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak

ABSTRACT

Valencia / 39180108 / 2022 / The Influence of the Utilization of Tax Incentives, Tax Sanctions, and Taxpayer Awareness on Taxpayer Compliance During the Covid-19 Pandemic / Advisors: Dr. Mulyani, S.E., M.Si

Tax is one of the most important elements of government revenues, which is why tax has a very important role for development purposes and finances government expenditures. However, public awareness about paying taxes remains low, and given the current situation of the Covid-19 pandemic, the lower awareness about carrying out their tax obligation will be lower. The purpose of this study was to prove the effect of the use of tax incentives, sanction of tax, and awareness of taxpayers on compliance with tax.

Tax compliance is a condition where the taxpayer has obedience in implementing tax provisions in accordance with the provisions of the applicable tax laws and regulations. There are several factors that can be affected by tax compliance, such as sanction of tax and taxpayer awareness. Besides, the incentives provided by the government can also affect taxpayer compliance in carrying out their tax obligations.

This study used a questionnaire distributed to taxpayers of small, micro, and medium enterprises (MSMEs) in Jambi City. The data can be obtained from primary data that has been filled in by 100 respondents. Then the data will be processed using the SPSS 26 program to test the validity, reliability, classical assumption test, and hypothesis testing.

The results of this study are that the research instrument test and the classical assumption test are all good. As for hypothesis testing, the statistical test of the F has sig. by 0,000, which means the model is fit. In a statistical test of the t, the value of sig. for the variable utilization of tax incentives is 0,043, the sanction of tax is 0,000, and the awareness of taxpayers is 0,286, which shows that it was proven that the variable utilization of tax incentives and sanctions has a positive effect on taxpayer compliance, whereas the variable of taxpayer awareness has no effect on taxpayer compliance. Then for the coefficient of determination (R^2), it shows that 23,3% of tax compliance was influenced by the three variables.

The conclusion that can be reached from the results of this study is that the utilization of tax incentives and sanction of taxes have a positive effect on taxpayer compliance during the Covid-19 pandemic. Meanwhile, taxpayer awareness has had no effect on taxpayer compliance during the Covid-19 pandemic.

Keywords: Utilization of Tax Incentives, Tax Sanctions, Taxpayer Awareness, Taxpayer Compliance



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan berkat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Pemanfaatan Insentif Pajak, Sanksi Pajak, dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Di Masa Pandemi Covid-19", dengan baik dan tepat pada waktunya. Adapun maksud dan tujuan dari skripsi ini dibuat yaitu sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi.

Penulis menyadari bahwa kelancaran dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak, sehingga kendala-kendala yang penulis hadapi dapat teratasi dengan baik. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan karunia-Nya telah memberikan penulis kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
2. Bapak Dr. Mulyani, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu, bimbingan, dan saran masukan selama proses penyusunan berlangsung sampai penyelesaian skripsi ini.
3. Seluruh dosen, staff – staff kampus dan seluruh karyawan Kwik Kian Gie School of Business yang telah membantu penulis dalam proses perkuliahan selama ini.
4. Seluruh responden yang telah meluangkan waktunya untuk membantu penulis mengisi kuesioner pada penelitian ini.
5. Kedua orangtua, kakak, dan adik penulis yang selalu memberikan dukungan dan doa kepada penulis dari awal perkuliahan sampai penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan baik.





6. Teman – teman penulis di sekolah menengah, Lia, Stevanny, Cindy, dan Fury yang sudah memberikan dukungan dan senantiasa mendengarkan curhatan penulis.

7. Teman – teman seperjuangan, Merry, Chintya, Olivia, Monica, yang telah membantu penulis dari awal perkuliahan hingga saat ini. Serta teman kuliah lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan kesalahan baik dalam penulisan, kata – kata yang digunakan, dan penyajian materi yang belum sempurna. Oleh karena itu, penulis ingin meminta maaf atas kesalahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini dan penulis juga berharap para pembaca skripsi ini dapat memberikan kritik dan saran yang membangun untuk menyempurnakan skripsi ini.

Dengan adanya skripsi ini semoga berguna bagi penulis dan para pembaca skripsi ini. Semoga materi dalam skripsi yang disampaikan ini dapat menjadi tambahan pengetahuan bagi kita semua. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat di terima oleh pembaca dan penulis mohon maaf apabila ada kesalahan kata atau ketikan pada skripsi ini. Terima kasih.

Jakarta, 23 Agustus 2022

Valencia

DAFTAR ISI

PENGESAHAN	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Batasan Masalah	8
D. Batasan Penelitian	9
E. Rumusan Masalah	9
F. Tujuan Penelitian.....	9
G. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teoritis	11
B. Penelitian Terdahulu.....	35





C. Kerangka Pemikiran	39
D. Hipotesis	42
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Objek Penelitian	43
B. Desain Penelitian	44
C. Variabel Penelitian	46
D. Teknik Pengumpulan Data	51
E. Teknik Pengambilan Sampel	51
F. Teknik Analisis Data	52
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	58
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	58
B. Analisis Deskriptif.....	59
C. Hasil Penelitian.....	62
D. Pembahasan	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	74
A. Kesimpulan.....	74
B. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA.....	76
LAMPIRAN	79

Hak Cipta Milik IBIKKG Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

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

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Target dan Realisasi Penerimaan Pajak.....	3
Tabel 2.1	Sanksi Administrasi Dengan Denda 2% Perbulan	28
Tabel 2.2	Sanksi Administrasi Dengan Denda Administrasi	28
Tabel 2.3	Sanksi Administrasi Dengan Kenaikan 50% dan 100%.....	29
Tabel 2.4	Sanksi Pidana.....	30
Tabel 2.5	Penelitian Terdahulu.....	35
Tabel 3.1	Indikator Kepatuhan Wajib Pajak	46
Tabel 3.2	Indikator Pemanfaatan Insentif Pajak.....	48
Tabel 3.3	Indikator Sanksi Pajak.....	49
Tabel 3.4	Indikator Kesadaran Wajib Pajak.....	50
Tabel 3.5	Kriteria Nilai Pernyataan.....	52
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan NPWP.....	59
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	60
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	60
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	61
Tabel 4.5	Statistik Deskriptif.....	62
Tabel 4.6	Hasil Uji Validitas	63
Tabel 4.7	Hasil Uji Reliabilitas	64
Tabel 4.8	Hasil Uji Normalitas.....	65
Tabel 4.9	Hasil Uji Multikolinieritas.....	66
Tabel 4.10	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	67
Tabel 4.11	Hasil Uji Statistik F	67
Tabel 4.12	Hasil Uji Statistik t	68
Tabel 4.13	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	69



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

C Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR GAMBAR

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)	Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	41
--	-------------------------------------	----

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1	Kuesioner.....	80
LAMPIRAN 2	Hasil Jawaban Responden Kuesioner.....	84
LAMPIRAN 3	Hasil Pengujian Analisis Deskriptif.....	94
LAMPIRAN 4	Hasil Pengujian Instrumen Penelitian.....	96
LAMPIRAN 5	Hasil Pengujian Asumsi Klasik	101
LAMPIRAN 6	Hasil Pengujian Hipotesis.....	103
LAMPIRAN 7	Hasil Pengujian Analisis Regresi Linier Berganda	104

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

