

**ANALISIS PERUBAHAN TARIF PPh FINAL 1% (PP NO. 46  
TAHUN 2013) MENJADI 0,5% (PP NO. 23 TAHUN 2018)  
TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
DAN PENERIMAAN NEGARA  
(Studi Empiris Pada KPP Pratama Surabaya Rungkut)**



Oleh:  
**SEPTIAN ADHI NUGROHO**  
NPM : 17.2.01.10829

**Program Studi : Akuntansi**  
**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)**  
**SURABAYA**  
**2020**

**ANALISIS PERUBAHAN TARIF PPh FINAL 1% (PP NO. 46  
TAHUN 2013) MENJADI 0,5% (PP NO. 23 TAHUN 2018)  
TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
DAN PENERIMAAN NEGARA  
(Studi Empiris Pada KPP Pratama Surabaya Rungkut)**



**Oleh:  
SEPTIAN ADHI NUGROHO  
NPM : 17.2.01.10829**

**Program Studi : Akuntansi  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)  
SURABAYA  
2020**

**ANALISIS PERUBAHAN TARIF PPh FINAL 1% (PP NO. 46  
TAHUN 2013) MENJADI 0,5% (PP NO. 23 TAHUN 2018)  
TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
DAN PENERIMAAN NEGARA  
(Studi Empiris Pada KPP Pratama Surabaya Rungkut)**

**Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat**

**Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**Program Studi : Akuntansi**

**Konsentrasi : Akuntansi Keuangan**

**Oleh:**

**SEPTIAN ADHI NUGROHO**

**NPM : 17.2.01.10829**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)  
SURABAYA  
2020**

**ANALISIS PERUBAHAN TARIF PPh FINAL 1% (PP NO. 46  
TAHUN 2013) MENJADI 0,5% (PP NO. 23 TAHUN 2018)  
TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
DAN PENERIMAAN NEGARA  
(Studi Empiris Pada KPP Pratama Surabaya Rungkut)**

Dipersiapkan dan Disusun oleh:  
**SEPTIAN ADHI NUGROHO**  
NPM : 17.2.01.10829

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji  
pada tanggal 8 Januari 2021

Susunan Tim Penguji :  
Ketua : Dr. Titik Mildawati, S.E., M.Si., Ak., CA.  
Anggota : 1. Astri Fitria, S.E., M.Si., Ak., CA.  
2. Drs. Danny Wibowo, MM.,Ak., BKP., CA., CMA

Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima

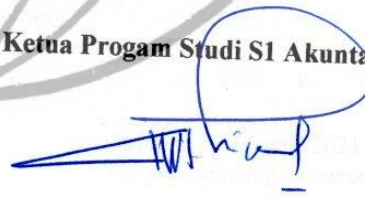
Oleh :

Dosen Pembimbing,



Drs. Danny Wibowo, MM.,Ak., BKP., CA., CMA

Ketua Progam Studi S1 Akuntansi,



Dr. Wahidawati, S.E., M.Si., Ak. CA.



Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : **SEPTIAN ADHI NUGROHO**

N.P.M : **17.2.01.10829**

menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

**ANALISIS PERUBAHAN TARIF PPh FINAL 1% (PP NO. 46 TAHUN 2013) MENJADI 0,5% (PP NO. 23 TAHUN 2018) TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DAN PENERIMAAN NEGARA (STUDI EMPIRIS PADA KPP PRATAMA SURABAYA RUNGKUT)**

Diajukan untuk diuji pada tanggal 8 Januari 2021, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 8 Januari 2021  
Yang membuat pernyataan



**Septian Adhi Nugroho**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. MAHASISWA

Nama : SEPTIAN ADHI NUGROHO  
NPM : 17.2.01.10829  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Tempat/Tanggal Lahri : Ponorogo, 24 September 1994  
Agama : Islam  
Jumlah Saudara/Anak ke : 1/1  
Alamat Rumah : Perum. Kedungturi Permai 1 L-7 Taman, Sidoarjo  
Status : Mahasiswa

### B. ORANG TUA

Nama : SUBAGYO ANOROGO, S.E  
Alamat Rumah/Telepon : Perum Kedungturi Permai 1 L-7 Taman, Sidoarjo  
Pekerjaan/Jabatan : Pegawai Swasta

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SD Muhammadiyah 1&2 Taman tahun 2007
2. Tamat SLTP di SMP Muhammadiyah 4 Gadung Surabaya tahun 2010
3. Tamat SLTA di SMA Hang Tuah 2 Sidoarjo tahun 2013
4. Tamat D3 di Universitas Brawijaya Malang tahun 2017
5. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	SURABAYA	VIII (Transfer)	2017-2020	-

### D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
-	-	-	-

Dibuat dengan sebenarnya

**Septian Adhi Nugroho**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya sehingga Skripsi yang berjudul “Analisis Perubahan Tarif PPh Final 1% (PP No. 46 Tahun 2013) Menjadi 0,5% (PP No. 23 Tahun 2018) Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM dan Penerimaan Negara (Studi Empiris pada KPP Pratama Rungkut Surabaya) dapat diselesaikan. Penyusunan skripsi ini guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada program studi Strata 1 Akuntansi Keuangan, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

Dalam proses pengerjaan skripsi ini, melibatkan berbagai pihak yang membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah Subhanahu Wa Ta'ala dengan kehendak-Nya yang selalu memberikan kelancaran dan kemudahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua yang selalu memberikan dukungan baik secara materiil serta do'a sehingga penulis dapat menyelesaikan jenjang perkuliahan hingga mendapat gelar sarjana.
3. Ibu Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA. Selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Surabaya.
4. Ibu Dr Wahidahwati,, S.E., M.Si., Ak., CA. Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Surabaya dan sebagai dosen wali.
5. Bapak Drs. Danny Wibowo, MM., Ak., BKP., CA., CMA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan

selama proses penulisan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dengan baik.

6. Ibu Dr. Titik Mildawati, S.E., M.Si., Ak., CA. dan Ibu Astri Fitria, S.E., M.Si., Ak., CA selaku penguji pada sidang skripsi penulis yang telah memberikan pengetahuan dan ilmu serta koreksi pada skripsi penulis sehingga skripsi dapat lebih baik lagi.
7. Bapak dan Ibu dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Surabaya yang telah mengajarkan dan memberikan wawasan ilmu pengetahuan kepada penulis selama proses perkuliahan.
8. Direktorat Jenderal Pajak Kantor Wilayah Jawa Timur I, khususnya Pak Anton dari seksi Humas yang telah membantu proses administrasi pengambilan data penelitian yang digunakan.
9. Kantor Pelayanan Pajak Pratama Surabaya Rungkut, khususnya Mbak Annisaa Mega Safira dari seksi PDI yang telah membantu menyediakan dan memberikan data penelitian yang dibutuhkan penulis dalam skripsi ini.
10. Seluruh jajaran staff karyawan dari berbagai unit kerja di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Surabaya yang telah memberikan yang terbaik kepada penulis sehingga semangat untuk menjalani kegiatan perkuliahan dengan baik.
11. Bramatya, Harun dan Marvin yang selalu berusaha menghibur, memberikan semangat, motivasi, bantuan, kritik dan saran kepada penulis selama perkuliahan hingga lulus.
12. Teman-teman mulai dari kelas SA-1 hingga kelas SA-7 angkatan 2016 yang selalu membagikan pengalaman, cerita motivasi, bertukar ilmu hingga memberikan informasi mengenai akademik maupun non akademik dalam proses perkuliahan.



Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan baik dari segi isi maupun penulisan. Oleh karena itu, penulis mohon maaf atas kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Kritik dan saran yang bersifat membangun penulis harapkan guna menyempurnakan pengetahuan terkait skripsi. Semoga penyusunan skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan pengetahuan untuk senantiasa dikembangkan dikemudian hari.

Surabaya, 8 Januari 2021

**Septian Adhi Nugroho**

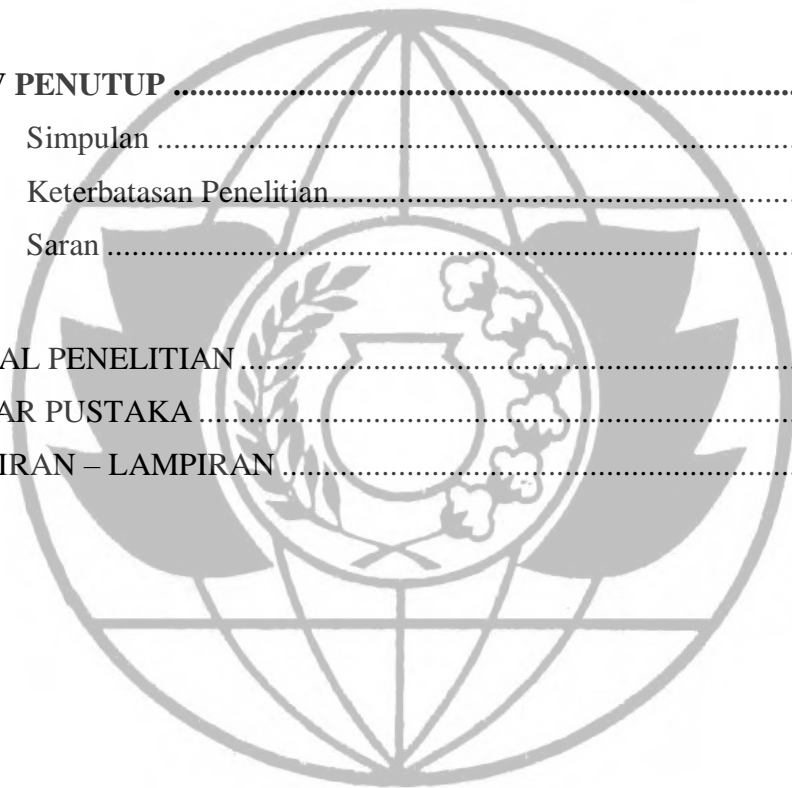


## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI .....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI.....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN.....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK .....	xvi
<i>ABSTRACT</i> .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN TEORITIS DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....</b>	<b>9</b>
2.1 Tinjauan Teoritis.....	9
2.1.1 Theory of Planned Behavior .....	9
2.1.2 Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013.....	12
2.1.3 Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018.....	14
2.1.4 Perbedaan PP No. 46 Tahun 2013 dengan PP No. 23 tahun 2018 ..	17
2.1.5 Pengertian Pajak .....	22
2.1.6 Fungsi Pajak .....	23

2.1.7	Jenis Pajak.....	24
2.1.8	Tarif Pajak.....	25
2.1.9	Asas Pemungutan Pajak.....	26
2.1.10	Sistem Pemungutan Pajak.....	27
2.1.11	Kepatuhan Wajib Pajak.....	28
2.1.12	Jenis Kepatuhan Wajib Pajak.....	29
2.1.13	Kriteria Kepatuhan Wajib Pajak.....	29
2.1.14	Pengertian Penerimaan Pajak.....	30
2.1.15	Tujuan Penerimaan Pajak.....	30
2.1.16	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penerimaan Pajak.....	31
2.1.17	Sumber Penerimaan Pajak.....	33
2.1.18	Pengertian UMKM.....	34
2.1.19	Kriteria UMKM.....	35
2.1.20	Klasifikasi UMKM.....	35
2.1.21	Penelitian Terdahulu.....	36
2.2	Rerangka Pemikiran.....	38
2.3	Pengembangan Hipotesis.....	39
2.3.1	Pengaruh Perubahan Tarif Pajak Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	39
2.3.2	Pengaruh Perubahan Tarif Pajak Terhadap Penerimaan Negara.....	40
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>		<b>42</b>
3.1	Jenis Penelitian dan Objek Penelitian.....	42
3.2	Teknik Pengambilan Sampel.....	43
3.2.1	Populasi.....	43
3.2.2	Sampel.....	43
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.3.1	Sumber Data.....	43
3.3.2	Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.4	Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	44
3.5	Teknik Analisis Data.....	45

<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>48</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	48
4.1.1 Sejarah Singkat KPP.....	48
4.1.2 Wilayah Kerja KPP Pratama Surabaya Rungkut .....	48
4.1.3 Gambaran Umum Penelitian .....	49
4.1.4 Data Sampel yang di Analisis .....	49
4.1.5 Hasil Pengolahan Data.....	52
4.2 Pembahasan.....	58
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>63</b>
5.1 Simpulan .....	63
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	64
5.3 Saran .....	64
JADWAL PENELITIAN.....	65
DAFTAR PUSTAKA .....	66
LAMPIRAN – LAMPIRAN .....	69



## DAFTAR TABEL

Tabel	Hal
1. Jumlah Wajib Pajak UMKM Terdaftar dan Penerimaan PPh Final Sebelum Penerapan PP No. 23 Tahun 2018 .....	50
2. Jumlah Wajib Pajak UMKM Terdaftar dan Penerimaan PPh Final Setelah Penerapan PP No. 23 Tahun 2018 .....	51
3. Deskripsi Kelompok Statistik Kepatuhan .....	53
4. Deskripsi Kelompok Statistik Penerimaan.....	54
5. Hasil Uji Normalitas .....	56
6. Hasil Uji Homogenitas.....	57
7. Hasil Uji Mann-Whitney.....	58



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Hal
1. Rerangka Pemikiran.....	38



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Hal
1. Hasil Deskripsi Kelompok Statistik.....	69
2. Hasil Uji Normalitas .....	70
3. Hasil Uji Homogenitas.....	71
4. Hasil Uji Mann-Whitney.....	72

