

**PENGARUH LITERASI, TARIF, SANKSI, DAN AUDIT PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN PAJAK
(Studi Kasus pada Wajib Pajak UMKM Industri Furnitur Kayu di Jepara)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU AKUNTANSI SYARIAH**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

**OLEH:
FIRDAUS BUNGA ROMADHONNA
20108040048**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2024**

**PENGARUH LITERASI, TARIF, SANKSI, DAN AUDIT PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN PAJAK
(Studi Kasus pada Wajib Pajak UMKM Industri Furnitur Kayu di Jepara)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU AKUNTANSI SYARIAH**

OLEH:

FIRDAUS BUNGA ROMADHONNA
20108040048

DOSEN PEMBIMBING:

DINIK FITRI RAHAJENG PANGESTUTI, S.E., M. AK
NIP. 19810802 202321 2 011

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2024

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-866/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2024

Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH LITERASI, TARIF, SANKSI, DAN AUDIT PAJAK TERHADAP KEPATUHAN PAJAK (Studi Kasus pada Wajib Pajak UMKM Industri Furniture Kayu di Jepara)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **FIRDAUS BUNGA ROMADHONNA**
Nomor Induk Mahasiswa : **20108040048**
Telah diujikan pada : **Senin, 13 Mei 2024**
Nilai ujian Tugas Akhir : **B+**

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, M.AK.
SIGNED

Valid ID: 666039e85a8df



Penguji I

Sofyan Hadinata, S.E., M.Sc., Ak., CA.
SIGNED

Valid ID: 66601233eaf97



Penguji II

M. Arsyadi Ridha, S.E., M.Sc., AK., CA.,
ACPA.
SIGNED

Valid ID: 66419fa268ce



Yogyakarta, 13 Mei 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 66610c833c988

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Firdaus Bunga Romadhonna

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di – Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa Skripsi saudara:

Nama : Firdaus Bunga Romadhonna

NIM : 20108040048

Judul : Pengaruh Literasi, Tarif, Sanksi, dan Audit Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak (Studi Kasus pada Wajib Pajak UMKM Industri Furnitur Kayu di Jepara)

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Akuntansi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar Skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 02 Mei 2024

Pembimbing



Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, S.E., M. AK

NIP. 19810802 202321 2 011

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Firdaus Bunga Romadhonna

NIM : 2010804004

Jurusan/Progam Studi : Akuntansi Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi, Tarif, Sanksi, dan Audit Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak (Studi Kasus pada Wajib Pajak UMKM Industri Furnitur Kayu di Jepara)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan dipublikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar Pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 02 Mei 2024

Penyusun



Firdaus Bunga Romadhonna

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Firdaus Bunga Romadhonna
NIM : 20108040048
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Literasi, Tarif, Sanksi, dan Audit Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak (Studi Kasus pada Wajib Pajak UMKM Industri Furnitur Kayu di Jepara)”

Berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, dalam bentuk pangkalan data (*database*), saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 02 Mei 2024



(Firdaus Bunga Romadhonna)

HALAMAN MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. (QS Al-Insyirah 5-6)”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmirrahim

Dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Mamiku tercinta, Rita Fatmawati yang memberikan semangat dan dukungan moril maupun materiil yang sangat luar biasa, menjadi *reminder* untuk setiap kebaikan dan hal-hal positif terutama mengingatkan untuk selalu melibatkan Allah dalam segala urusan dan senantiasa mendoakan penulis tiada henti, serta memberikan kasih sayang sepanjang masa dengan kesabaran seluas samudra.
2. Papiku tersayang, Sumadi untuk semangat dan dukungan moril maupun materiil yang sangat luar biasa, selalu menuruti keinginan penulis untuk memberikan *rewards* terlebih dahulu untuk setiap *achievement* yang masih diangankan alias belum tercapai saat meminta *rewards* tersebut, serta selalu memberikan perhatian dan nasihat setiap harinya.
3. Kakak-kakakku terkasih Renny Puspita Sari, Fima Diah Rovvy Anggraeni dan Hikmah Rossyta Virgiannada yang senantiasa memberikan dukungan moril maupun materiil yang sangat luar biasa, selalu mengingatkan dan menyindir penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini dengan kata-kata motivasi tamparan yang membuat penulis semangat untuk mengetik setiap kata yang ada pada skripsi ini, serta selalu menjadi tempat berkeluh kesah, walaupun respon yang diberikan terkadang menusuk hati kecil penulis dan memang benar adanya.
4. Serta kepada teman-teman dan orang-orang yang pernah berhubungan baik dengan penulis.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomo: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ص	Syīn	sy	es dan ye
ض	Šād	š	es (dengan titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	,	apostrof
ي	Yā'	Y	Y

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Ragkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “*al*”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti *shalat*, *zakat*, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-aulyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	i
ُ	Dammah	Ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
ت نسي	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Dammah + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>
فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>qaulu</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
اعتت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur’ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذو الفروض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunna</i>

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan Tesis dengan judul **“Pengaruh Literasi, Tarif, Sanksi, dan Audit Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak (Studi Kasus pada Wajib Pajak UMKM Industri Furnitur Kayu di Jepara)”**. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kehadiran junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, Keluarga dan Sahabatnya.

Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya skripsi ini dapat terealisasikan. Penulis dalam skripsi ini mendapat dukungan baik moril maupun materiil dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini dengan kerendahan hati dan rasa hormat penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Phil. H. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
3. Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si., selaku Kaprodi Akuntansi Syariah yang selalu memberikan segala informasi perkuliahan serta menjadi dosen paling sigap menanggapi pertanyaan-pertanyaan seputar perkuliahan.
4. Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang memberikan evaluasi dan perhatian selama perkuliahan.
5. Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, S.E., M. AK, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, meberikan saran, masukan, kritikan dan juga arahan kepada penulis selama proses penulisan skripsi ini.

6. Seluruh Dosen Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan bimbingan dan ilmu yang berharga serta pengetahuan dan pengalaman yang tak ternilai.
7. Pihak Tata Usaha Akuntansi Syariah yang telah membantu menyelesaikan segala admistrisari, sehingga melancarkan dan mempermudah urusan penulis dalam mengurus berkas-berkas.
8. Mamiku tercinta, Rita Fatmawati yang memberikan semangat dan dukungan moril maupun materiil yang sangat luar biasa, menjadi *reminder* untuk setiap kebaikan dan hal-hal positif terutama mengingatkan untuk selalu melibatkan Allah dalam segala urusan dan senantiasa mendoakan penulis tiada henti, serta memberikan kasih sayang sepanjang masa dengan kesabaran seluas samudra.
9. Papiku tersayang, Sumadi untuk semangat dan dukungan moril maupun materiil yang sangat luar biasa, selalu menuruti keinginan penulis untuk memberikan *rewards* terlebih dahulu untuk setiap *achievement* yang masih diangankan alias belum tercapai saat meminta *rewards* tersebut, serta selalu memberikan perhatian dan nasihat setiap harinya.
10. Kakak-kakakku terkasih Renny Puspita Sari, Fima Diah Rovvy Anggraeni dan Hikmah Rossyta Virgiannada yang senantiasa memberikan dukungan moril maupun materiil yang sangat luar biasa, selalu mengingatkan dan menyindir penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini dengan kata-kata motivasi tamparan yang membuat penulis semangat untuk mengetik setiap kata yang ada pada skripsi ini, serta selalu menjadi tempat bercerita berbagai kisah, walaupun respon yang diberikan terkadang menusuk hati kecil penulis dan memang benar adanya.
11. Teman-teman prodi Akuntansi Syariah terkhusus: Khoirul Muthoharoh, Umi Hanipah, Yanuar Bela Wijayanti, Hana Rafita Sari, Amelia Rahmawati, Muhammad Farhan Ali, Muhammaf Iqbal Fauzan yang selalu menemani selama penyusunan skripsi ini serta memberikan motivasi, candaan, kebersamaan hingga memberikan warna dalam keseharian penulis.

12. Teman-teman KKN Tangkisan 3 2023 khususnya Kharisatul Azizah Fitriana Zulfa dan Vani Alfiani yang selalu meluangkan waktunya untuk sekedar bertemu dan berbagi cerita sekaligus berkeluh kesah.
13. Untuk teman-teman lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan namanya satu persatu serta orang-orang yang pernah menjalin hubungan baik dengan penulis.

Semoga semua motivasi, semangat, ilmu yang selalu saya ingat serta do'a yang diberikan mendapat imbalan dari Allah SWT sebagai amal dan ibadah. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, oleh karena itu kritik dan saran dari berbagai pihak sangat penulis harapkan demi perbaikan-perbaikan kedepan. Penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 02 Mei 2024

Penyusun



Firdaus Bunga Romadhonna

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
HALAMAN MOTTO.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
ABSTRAK.....	xxi
<i>ABSTRACT</i>	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Sistematika Pembahasan.....	11
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA.....	14
A. Landasan Teori.....	14
1. <i>Theory of Planned Behavior</i>	14
2. Teori Kepatuhan Pajak.....	15
3. Teori Atribusi.....	16
4. Pajak Dalam Perspektif Islam.....	17
5. Kepatuhan Pajak.....	19
6. Literasi Pajak.....	20
7. Tarif Pajak.....	21
8. Sanksi Pajak.....	22
9. Audit Pajak.....	22
B. Kajian Pustaka.....	24
C. Perumusan Hipotesis.....	30
D. Kerangka Penelitian.....	38

BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Populasi dan Sampel	39
C. Definisi Operasional Variabel.....	40
Tabel 3.2 Matriks Pertanyaan.....	46
D. Metode Pengumpulan Data	47
E. <i>Pilot Test</i>	47
1. Uji Validitas Konvergen	49
2. Uji Validitas Diskriminan	50
3. Uji Reabilitas.....	51
F. Teknik Analisis Data.....	52
1. Outer Model	52
2. Inner Model.....	54
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	56
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	56
1. Alamat Usaha.....	57
2. Lama Usaha.....	58
3. Jumlah Pegawai.....	59
4. Omset Tahunan	60
5. Pengiriman Usaha	61
6. Kepemilikan NPWP	62
7. Deskriptif Jawaban Responden	62
B. Analisis Data	66
1. Analisis Statistik Deskriptif	66
2. Uji Outer Model	67
3. Uji Inner Model.....	71
C. Pembahasan.....	73
1. Pengaruh Literasi Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak	73
2. Pengaruh Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak	75
3. Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak.....	76
4. Pengaruh Audit Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak	78
BAB V PENUTUP.....	80
A. Kesimpulan	80
B. Implikasi.....	81
C. Keterbatasan.....	82
D. Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	91

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	41
Tabel 3.2 Matriks Pertanyaan	47
Tabel 3.3 Skala Variabel	47
Tabel 3.4 Uji Validitas Konvergen	49
Tabel 3.6 Uji Reliabilitas	52
Tabel 4.1 Deskriptif Jawaban Responden.....	64
Tabel 4.2 Descriptive Statistics.....	67
Tabel 4.3 Uji Validitas Konvergen	67
Tabel 4.4 Uji Validitas Diskriminan	69
Tabel 4.5 Uji Reliabilitas	70
Tabel 4.6 Nilai R-square	71
Tabel 4.7 Uji Hubungan Antar Variabel.....	72



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Pertumbuhan UMKM di Indonesia	2
Gambar 1.2 Pertumbuhan UMKM terdaftar, UMKM Wajib Laporan dan UMKM Laporan di Jepara	4
Gambar 1.3 Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak	5
Gambar 3.1 Hasil Algoritma PLS	48
Gambar 4.1 Alamat Usaha	57
Gambar 4.2 Lama Usaha	58
Gambar 4.3 Jumlah Pegawai	59
Gambar 4.4 Omset Tahunan	60
Gambar 4.5 Pengiriman Usaha	61
Gambar 4.6 Kepemilikan NPWP	62



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Perkembangan UMKM Furnitur di Kabupaten Jepara mengalami peningkatan yang signifikan setiap tahunnya. Kenaikan tersebut dapat dilihat dari catatan nilai ekspor pertahun, sehingga meningkatkan pendapatan perpajakan yang seharusnya diterima oleh pemerintah. Hal tersebut tentunya membuat harapan akan meningkatnya kuantitas pajak yang dihasilkan. Penelitian ini berupaya untuk menelusuri hubungan antara literasi, tarif, sanksi serta audit pajak terhadap kepatuhan pajak. Penelitian ini menggunakan 380 sampel UMKM Furnitur Kabupaten Jepara yang ditentukan menggunakan teknik *purposive* sampling. Data yang digunakan dalam penelitian ini ialah data primer yang dikumpulkan melalui metode kuesioner dan dianalisis menggunakan Warp PLS 8.0. Hasil dari penelitian ini dapat dilihat pada pengujian langsung hipotesis yang menunjukkan bahwa literasi pajak dan tarif pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan pajak. Sedangkan sanksi dan audit pajak tidak terbukti berpengaruh terhadap kepatuhan pajak.

Kata kunci: literasi, tarif, sanksi, audit pajak dan kepatuhan pajak.



ABSTRACT

The development of Furnitur SMEs in Jepara always increasis significantly every year. This increase can be seen from the recorded annual export value, which increases the tax revenue that should be received by the government. This also increases tax revenues that should be received by the government. This also creates hope that the quantity of tax generated will increase. This research seeks to explore the relationship between literacy, tax rate, penalty and tax audit on tax compliance. This research used 380 samples of Jepara Furnitur SMEs which were determined using a purposive sampling technique. The data used in this research is primary data collected through the questionnaire method and analyzed using Warp PLS 8.0. he results of this research can be seen in direct testing of the hypothesis which shows that tax literacy and tax rate have a positive effect on tax compliance. Meanwhile, penalty and tax audit have not been proven to have an effect on tax compliance

Keywords: *literacy, tax rate, tax penalty, tax audit and tax compliance.*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

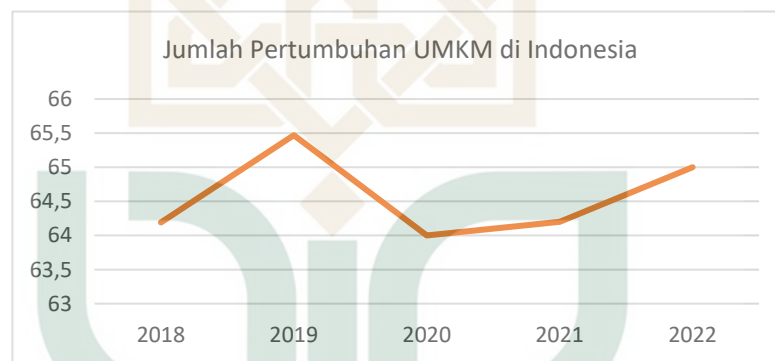
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pajak merupakan sumber utama keuangan publik yang diperuntukkan untuk meningkatkan infrastruktur dan penyediaan layanan publik, sehingga membantu perputaran ekonomi di suatu negara termasuk negara berkembang dan negara maju (Alshira'h & Abdul-Jabbar, 2020). Kepatuhan dalam perpajakan menjadi isu penting bagi setiap negara di dunia (Khlif *et al.*, 2016). Oleh karena itu, kepatuhan wajib pajak menjadi tantangan dalam bidang perpajakan (Iriyanto & Rohman, 2022). Ketidakpatuhan pajak membebankan biaya dan beban ekonomi pada pemerintah sehingga kehadirannya merupakan pusat dari beberapa masalah paling penting dalam ekonomi publik. Selain itu, juga dapat menyebabkan perlambatan pertumbuhan ekonomi, karena kapasitas negara untuk menyediakan barang publik yang sesuai, infrastruktur dan pengembangan sumber daya manusia melambat. Oleh karena itu, meningkatkan tingkat kepatuhan pajak merupakan isu utama bagi pemerintah karena sebagian besar pengeluaran pemerintah didanai melalui pajak yang dikumpulkan (Chung & Trivedi, 2003).

Salah satu subjek pendapatan terbesar dari perpajakan bersumber dari sektor UMKM (Mardhatilla *et al.*, 2023). Berdasarkan data Kementerian Koperasi dan UMKM tahun 2021, jumlah UMKM di Indonesia menjangkau

64,2 juta dengan keikutsertaan terhadap PDB sebesar 61,07% atau senilai Rp8.573,89 triliun. Hal tersebut menjadikan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) menjadi salah satu penopang ekonomi yang cukup besar dalam meningkatkan penghasilan pemerintah melalui perpajakan (Night & Bananuka, 2020). Seperti pada tahun 2022 di mana jumlah UMKM mengalami peningkatan yang cukup signifikan dari tahun-tahun sebelumnya. Dapat dilihat dari gambar 1.1 yang menjabarkan jumlah pertumbuhan UMKM terdaftar di Indonesia dari tahun 2018 sampai tahun 2022.¹



Gambar 1.1 Jumlah Pertumbuhan UMKM di Indonesia

Sumber: Data Kementerian Koperasi dan UMKM

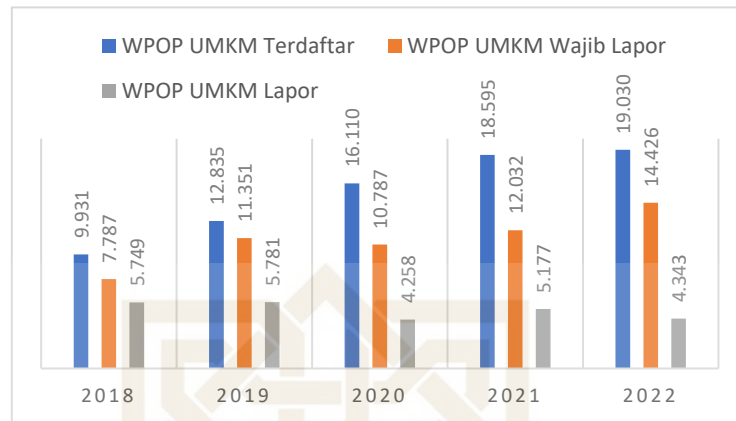
Berdasarkan data dari KPP Pratama Jepara, fenomena peningkatan jumlah UMKM juga terjadi pada Kabupaten Jepara. Pertumbuhan UMKM berkembang dengan sangat pesat setiap tahunnya khususnya pada industri furnitur kayu dan mebel (Hasanah *et al.*, 2014). Kabupaten Jepara dikenal

¹Dedy Sasongko, "UMKM Bangkit Ekonomi Indonesia Terungkit," DJKN Kemenkeu, 24 Agustus 2021

<https://www.djkn.kemenkeu.go.id/artikel/baca/13317/UMKM-Bangkit-Ekonomi-Indonesia-Terungkit.html> (diakses pada tanggal 2 November 2023)

sebagai pusat industri furnitur kayu dan mebel di Indonesia (Handayani *et al.*, 2012). Meskipun daerah lain seperti Semarang dan Surakarta tercatat secara aglomerasi sebagai industri furnitur, Jepara memiliki daya saing yang lebih unggul karena sentuhan ukiran khas Jepara (Widiartanti, 2016). Dinas Perindustrian dan Perdagangan (Disperindag) Jepara mencatat sebanyak 42 juta kilogram produk mebel diekspor ke 90 negara dengan nilai ekspor sebesar Rp 186 juta dollar AS pada tahun 2022. Jumlah tersebut menjadi sumber pemasukan pajak yang lumayan, sayangnya pencapaian perkembangan UMKM tersebut tidak diimbangi dengan penerimaan pajak yang tinggi, sehingga menyebabkan terjadinya tingkat kerendahan kepatuhan wajib pajak di Kabupaten Jepara (Iriyanto & Rohman, 2022). Jumlah eksportir yang besar juga menjadi salah satu alasan peneliti untuk memilih UMKM Jepara industri furnitur kayu dan mebel sebagai objek penelitian ini. Berdasarkan data dari KPP Pratama Jepara, dapat dilihat pada gambar 1.2 bahwa dari tahun 2018 sampai tahun 2022 jumlah UMKM terdaftar mengalami kenaikan yang signifikan, kenaikan tersebut berbeda dengan jumlah UMKM wajib lapor dan UMKM lapor yang setiap tahun semakin turun.²

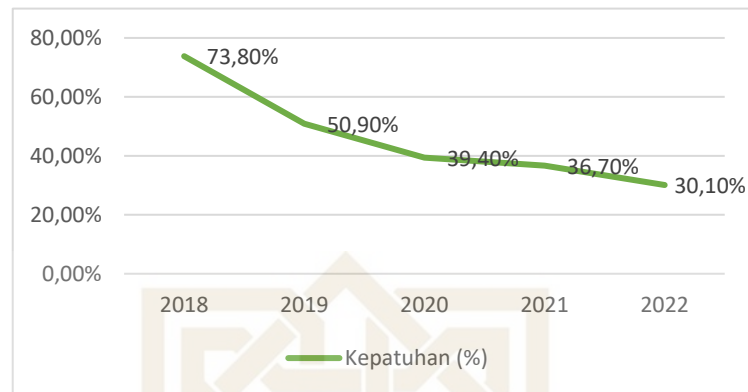
² Kristi Dwi Utami, “Dongkrak Capaian Ekspor Jepara Bakal Gelar Pameran Furnitur Internasional,” Kompas.id 2 Februari 2023
<https://www.kompas.id/baca/nusantara/2023/02/03/dongkrak-capaian-ekspor-jepara-bakal-gelar-pameran-furnitur-internasional> (diakses tanggal 1 November 2023)



Gambar 1.2 Pertumbuhan UMKM terdaftar, UMKM Wajib Lapor dan UMKM Lapor di Jepara

Sumber: *KPP Pratama Jepara (2022)*

Menurut data dari gambar 1.3, tingkat kepatuhan wajib pajak sektor UMKM pada tahun 2018-2022 dalam menyampaikan laporan SPT masih belum optimal. Dari data tersebut, rasio kepatuhan wajib pajak orang pribadi UMKM tertinggi pada tahun 2018 sebesar 73,8%. Pada tingkat kepatuhan wajib pajak tahun 2019 terjadi perubahan dari 73,8% hingga turun ke 50,9%, lalu kembali terjadi penurunan berturut-turut pada tahun 2020 dan 2021 sampai berkisar pada angka 39,4%. Pada tahun 2022 tingkat kepatuhan wajib pajak pada UMKM terus menerus terjadi penurunan hingga sebesar 30,1%. Hal ini menjadikan peneliti ingin memfokuskan penelitian dengan memilih objeknya di Kabupaten Jepara, hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai bahan evaluasi serta referensi pemerintah setempat dalam mengatasi kepatuhan pajak.



Gambar 1.3 Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak

Sumber: *KPP Pratama Jepara (2022)*

Menurut Badan Pusat Statistik Kabupaten Jepara, data tahun 2017 mengungkap bahwa hampir 40% unit usaha UMKM didominasi oleh industri furnitur dan mebel kayu yang menjadikan penghasilan pajak terbesar dari seluruh industri UMKM. Terdapat lebih dari 5800 unit usaha dan juga 75000 tenaga kerja yang bergerak pada industri furnitur dan mebel kayu di Kabupaten Jepara³. Hal ini berpotensi besar dalam pemaksimalan sasaran wajib pajak. Dengan data ini, dapat disimpulkan bahwa UMKM industri furnitur dan mebel kayu di Kabupaten Jepara memiliki peran penting dalam menopang perekonomian (Hasanah *et al.*, 2014). Menurut Fidiyati (2018) nilai pasar dari industri furnitur dari UMKM Kabupaten Jepara kebanyakan dari Eropa, Australia, dan Amerika, yang mana hal tersebut menjadikan produk-produk Indonesia dikenal di manca negara.

³ Badan Pusat Statistik Kabupaten Jepara, “Banyaknya Sentra Industri Kecil di Kabupaten Jepara,” 19 Maret 2020

<https://jeparakab.bps.go.id/statictable/2020/03/19/686/banyaknya-sentra-industri-kecil-di-kabupaten-jepara-2018.html> (diakses 15 November 2023)

Dengan pertumbuhan UMKM Jepara yang bertambah setiap tahunnya, membuat harapan akan meningkatkannya kuantitas wajib pajak yang dihasilkan. Namun justru kenaikan tersebut tidak sebanding dengan penerimaan pajak yang dihasilkan, masih banyak UMKM yang belum berkontribusi dalam menunaikan kewajiban perpajakannya. Dari data KPP Pratama Jepara menunjukkan bahwa tingkat kepatuhan pajak semakin menurun setiap tahunnya. Maka dari itu, timbul pertanyaan mengenai faktor apa yang menyebabkan rendahnya kepatuhan pajak dari UMKM di Kabupaten Jepara.

Salah satu faktor yang menyebabkan rendahnya kepatuhan wajib pajak adalah kurangnya pengetahuan masyarakat tentang perpajakan (Risa *et al.*, 2023). Menurut Saputro (2020) literasi mengarah pada kapasitas seseorang untuk menerima informasi, memahaminya, dan mengikutinya untuk membuat keputusan hidup yang berguna. Artinya, literasi perpajakan mengacu pada seluruh pengetahuan dan pemahaman perpajakan yang dimiliki wajib pajak dan bagaimana mereka bertindak berdasarkan pengetahuan tersebut (Ibda, 2019). Di samping pemahaman yang ada, pelaku wajib pajak juga merasa belum menerima manfaat secara nyata dari pembayaran perpajakan. Hal itu dibuktikan dengan kurangnya infrastruktur yang memadai di Kabupaten Jepara. Oleh karena itu, upaya mewujudkan kesadaran dan kepedulian membayar pajak diperlukan keikutsertaan semua pihak dalam menciptakan kesadaran masyarakat untuk membayar pajak (Athaya & Valentino, 2021).

Untuk mencapai sasaran kesadaran dan kepedulian membayar pajak, wajib pajak harus memahami hal-hal dasar yang ada dalam perpajakan seperti adanya pemberian sanksi (Rahmayanti *et al.*, 2020). Pengenaan sanksi ini bertujuan untuk mengarahkan dan menghukum, sehingga memberikan pengetahuan bagi pelanggar pajak untuk mencegah terjadinya ketidakpatuhan wajib pajak (Iriyanto & Rohman, 2022). Pemberian sanksi selain dimaksudkan memberikan pelajaran pada pelanggar pajak, juga dapat digunakan sebagai salah satu upaya meningkatkan penerimaan pajak (Asterina & Septiani, 2019). Selain adanya sanksi, upaya meningkatkan penerimaan dan penyetoran pajak juga tidak dapat dipisahkan dari pemeriksaan pajak.

Pemeriksaan pajak adalah runtunan aktivitas yang dipenuhi oleh fiskus terhadap wajib pajak untuk menelusuri dan mengakumulasi data atau informasi lain untuk menentukan apa yang terutang dalam rangka pelaksanaan Undang-Undang dan peraturan, pajak dan/atau tujuan lain (Risa *et al.*, 2023). Pelaksanaan audit pajak dilakukan oleh para aparat pajak yang kompeten di bidangnya dengan berlandaskan oleh UU yang berlaku. Menurut Mahda (2021) tujuan audit pajak menurut Pasal 29 UU KUP tujuan dari pemeriksaan pajak adalah memvalidasi ketaatan atas kewajiban perpajakan dan menjalankan ketentuan dalam UU perpajakan.

Menurut Wahyudin (2022) pemeriksaan pajak dilakukan untuk mendeteksi hal-hal menyimpang seperti adanya kecurangan dalam pelaporan, penggelapan

dana, pajak berkurang atau lebih yang nantinya dapat menyebabkan ketidakpatuhan. Oleh karena itu, pemeriksaan pajak menjadi faktor yang cukup andil dalam upaya meningkatkan kepatuhan pajak. Dapat dikatakan seperti itu karena dipercaya bahwa dengan diadakannya audit pajak secara rutin membuat wajib pajak cenderung patuh (Erani & Meiliana, 2016). Selain untuk mendeteksi hal-hal menyimpang yang menyebabkan ketidakpatuhan, hasil pemeriksaan pajak yang telah dijalankan dapat dijadikan referensi dalam menentukan besarnya tarif pajak yang layak dibayar wajib pajak (Putra, 2020).

Pemeriksaan pajak menghasilkan tarif pajak dijalankan setara atas peraturan UU dan peraturan pemerintah, sehingga pajak menciptakan keseimbangan sosial dan menciptakan kemakmuran. Dalam hal ini, tingkatan tarif yang cukup rendah, diyakini akan membuat para wajib pajak melakukan kewajiban yang akhirnya dapat meningkatkan kepatuhan pajaknya. Para wajib pajak menganggap pengeluaran pajak akan lebih sedikit karena tarif yang ditawarkan atau ditetapkan pemerintah lebih rendah (Alshira'h & Abdul-Jabbar, 2020). Oleh karena itu, wajib pajak akan merasa lebih ringan sehingga dengan sukarela menunaikan kewajiban perpajakannya.

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan, penulis menjadi tertarik untuk melakukan penelitian tentang beberapa faktor yang mempengaruhi kepatuhan pajak. Berdasarkan pada penelitian (Alshira'h & Abdul-Jabbar, 2020), penelitian ini menambah satu variabel independen yaitu literasi. Perbedaan studi ini dengan studi sebelumnya adalah peneliti

memfokuskan penelitian ini terhadap wajib pajak UMKM yang berada di Kabupaten Jepara khususnya pada industri furnitur dan mebel kayu. Maka dari itu, penulis mengambil judul penelitian **“Pengaruh Literasi, Tarif, Sanksi, dan Audit Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak (Studi Kasus pada Wajib Pajak UMKM Industri Furnitur Kayu di Jepara)”**.

B. Rumusan Masalah

Salah satu penyumbang perekonomian negara ialah UMKM, hal tersebut dibuktikan dengan data dari Kementerian Koperasi yang menyatakan bahwa keikutsertaan terhadap PDB senilai 61,07% atau sekitar Rp 8,5 triliun. Fenomena kenaikan UMKM terjadi secara merata di seluruh Indonesia termasuk Kabupaten Jepara. Dikenal sebagai pusat industri furniture di Indonesia, data tahun 2022 dari KPP Pratama Jepara menyatakan terdapat 19.030 pelaku UMKM yang terdaftar di Kabupaten Jepara di mana 40% didominasi oleh industri furniture. Bahkan Dinas Perindustrian dan Perdagangan mencatat bahwa 42 juta kilogram produk mebel diekspor ke 90 negara dengan nilai ekspor sebesar Rp 186 juta dollar AS pada tahun 2022. Jumlah tersebut menjadi sumber pemasukan pajak yang cukup besar.

Dengan adanya kenaikan UMKM yang signifikan dan nilai ekspor yang tinggi membuat harapan besarnya kuantitas wajib pajak yang dihasilkan dari UMKM. Namun, pada kenyataannya tingkat kenaikan tersebut tidak berbanding lurus dengan penerimaan pajak yang dihasilkan. Banyak dari UMKM terdaftar yang belum menunaikan kewajibannya. Menurut data dari

KPP Pratama Jepara, tingkat kepatuhan pajak cenderung mengalami penurunan setiap tahunnya, dari 2018 sebesar 73,8% menjadi 30,1% pada tahun 2022. Hal tersebut membuat timbulnya pertanyaan mengenai penyebab ketidakpatuhan pajak.

Berdasarkan permasalahan yang telah dijabarkan, terdapat beberapa faktor mengenai dugaan penyebab ketidakpatuhan pajak. Untuk itu, permasalahan yang dapat dirumuskan ialah apakah literasi pajak, tarif pajak, sanksi pajak, dan audit pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak pada UMKM di Kabupaten Jepara.

C. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan rumusan masalah dalam penelitian, maka tujuan penelitian yang ingin dicapai yaitu:

1. Untuk menganalisis pengaruh literasi terhadap kepatuhan pajak
2. Untuk menganalisis pengaruh tarif terhadap kepatuhan pajak
3. Untuk menganalisis pengaruh sanksi terhadap kepatuhan pajak
4. Untuk menganalisis pengaruh audit terhadap kepatuhan pajak

D. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi secara teoritis maupun praktis.

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini memberikan kontribusi terhadap teori kepatuhan pajak, teori atribusi, dan *theory of planned behavior* yang menjelaskan aspek-aspek yang berdampak pada kepatuhan pajak. Penelitian ini juga diharapkan bermanfaat untuk mengembangkan penelitian akuntansi pajak serta dapat digunakan sebagai referensi untuk penelitian lebih lanjut.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Perusahaan

Pada penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan acuan sekaligus meningkatkan kesadaran bagi perusahaan untuk melakukan kesadaran wajib pajak.

b. Bagi Otoritas Pajak

Studi ini diharapkan dapat berkontribusi sebagai bahan pertimbangan dalam menentukan pengambilan kebijakan perpajakan di masa yang akan datang yang nantinya dapat meningkatkan tingkat kesadaran kepatuhan pajak.

E. Sistematika Pembahasan

Sistem penulisan ini menjelaskan secara singkat isi bab dalam skripsi.

Sistematika ini dimaksudkan untuk memudahkan diskusi tertulis, yaitu:

BAB I: PENDAHULUAN

Pada bab pertama ini terdapat penjelasan mengenai landasan-landasan yang menjadi faktor pentingnya penelitian, sebagai konteks yang memuat pokok permasalahan penelitian dan juga sebagai pendahuluan secara umum, maka ada tujuan dilakukannya penelitian ini. Selain itu, bab ini juga menjelaskan rumusan masalah penelitian dan tujuan penelitian.

BAB II: LANDASAN TEORI

Pada bab kedua terdapat penjelasan terkait teori dan konsep yang relevan dengan permasalahan serta faktor-faktor lain yang dapat mempengaruhi dan kajian penelitian terdahulu yang memuat teori sebagai bahan pustaka yang relevan untuk penelitian selanjutnya. Selain itu, terdapat juga pengembangan hipotesis dari penelitian sebelumnya yang berfungsi sebagai landasan untuk menghubungkan penjelasan antar variabel, dan kerangka pemikiran.

BAB III: METODE PENELITIAN

Pada bab ketiga ini terdapat penjelasan mengenai metode penelitian yang akan digunakan dalam skripsi. Dimulai dari rencana dan metode yang digunakan penulis untuk menjawab hipotesis penelitian. Selain itu juga terdapat penjelasan mengenai populasi dan sampel, penjelasan variabel penelitian dan definisi operasionalnya, serta analisis data yang akan digunakan dalam penelitian. Pada metode penelitian ini memuat juga rencana untuk melakukan pengumpulan, pengukuran dan analisis data.

BAB IV: ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bab keempat berisi penjelasan dan pembahasan terkait dengan gambaran objek penelitian dan hasil analisis data yang diuji, pembahasan mengenai hasil uji antar variabel, serta pemberian makna lebih mendalam atas hasil pengolahan data penelitian. Maka dari itu, pada inti dari bab ini akan menjadi pembuktian dari hipotesis yang telah dibuar sebelumnya oleh peneliti, apakah hipotesis tersebut diterima ataupun sebaliknya.

BAB V: PENUTUP

Pada bab terakhir membahas tentang rangkuman hasil penelitian yang kemudian ditarik kesimpulan dari analisis, dan implikasi yang dihubungkan dengan hasil penelitian. Selain itu, terdapat juga keterbatasan dan saran yang kedepannya dapat digunakan sebagai masukan maupun bahan tambahan untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan dan berdasarkan analisis data yang telah dilakukan dengan SPSS Warp PLS 8.0 ialah memahami dan menganalisis pengaruh literasi pajak, tarif pajak, sanksi pajak dan audit pajak pada kepatuhan pajak UMKM furnitur Kabupaten Jepara. Maka kesimpulan yang dapat diambil dari hasil studi ini adalah sebagai berikut:

1. Literasi pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan pajak. Hasil tersebut dapat dijadikan pemerintah sebagai referensi untuk meningkatkan sosialisasi perpajakan pada masyarakat dan meningkatkan pelayanan yang berkaitan dengan informasi terkait perpajakan
2. Tarif pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan pajak. Dengan mempertimbangkan hasil tersebut, pemerintah sebagai pembuat kebijakan dapat mempertimbangkan segala sesuatu terkait kebijakan dalam menentukan besar kecilnya tarif pajak yang berlaku.
3. Sanksi pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan pajak. Dalam hal ini para wajib pajak menganggap enteng sanksi yang diberikan pemerintah sehingga lalai dalam melakukan kewajibannya. Kebanyakan UMKM merasa tarif yang dikeluarkan untuk membayar pajak cukup ringan

sehingga jika terlambat dan terkena sanksi mereka masih mampu untuk membayarnya.

4. Audit pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan pajak. Dalam hal ini, wajib pajak UMKM merasa omset yang mereka hasilkan tidak seberapa, sehingga pajak yang dikeluarkanpun masih kecil. Selain itu, gambaran pemeriksaan pajak yang berbeda dengan kenyataannya (dalam artian lebih ringan) membuat wajib pajak akan menurunkan tingkat kepatuhannya.

B. Implikasi

Setelah dilakukan penelitian mengenai aspek-aspek yang memiliki pengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM furnitur Kabupaten Jepara, diketahui bahwa implikasinya adalah literasi pajak dan tarif pajak mempengaruhi kepatuhan wajib pajak. Diharapkan bagi pemerintah dapat meningkatkan kepatuhan wajib pajak dengan cara lebih meningkatkan sosialisasi terkait informasi apapun yang berkaitan dengan perpajakan. Dengan adanya sosialisasi dan penyuluhan khusus tentang perpajakan diharapkan dapat meningkatkan intensi serta pemahaman dan kesadaran kepatuhan wajib pajak dalam menjalankan kewajibannya membayar pajak. Selain itu, penelitian ini membuktikan adanya pengaruh dari tarif pajak pada kepatuhan wajib pajak, sehingga pemerintah yang mempunyai wewenang dalam membuat kebijakan dapat melakukan pengkajian terkait tarif pajak yang seimbang dan tidak membebankan UMKM.

C. Keterbatasan

Penelitian ini mempunyai keterbatasan dalam menyebarkan kuesioner. Peneliti memiliki akses yang terbatas untuk menjangkau pada seluruh daerah di Kabupaten Jepara, sehingga sampel yang digunakan didominasi di sekitar tempat tinggal peneliti.

D. Saran

Berdasarkan keterbatasan-keterbatasan yang dimiliki di dalam penelitian ini, maka saran yang diberikan peneliti untuk penelitian di masa yang akan datang, antara lain:

1. Bagi Pemerintah
 - a. Pemerintah sebagai pembuat kebijakan diharapkan bisa memberikan solusi terkait masalah perpajakan, khususnya audit pajak mengenai keefektifan pemeriksaan pajak jika dilakukan terhadap semua wajib pajak, akan lebih baik melakukan pemeriksaan terhadap wajib pajak yang memiliki indikasi kecurangan dalam menyatakan jumlah pajak terutangnya sehingga jauh lebih efektif dalam mengurangi penghindaran pajak.
 - b. Pemerintah juga diharapkan dapat meningkatkan sosialisasi perpajakan pada masyarakat dan meningkatkan pelayanan yang berkaitan dengan informasi terkait dasar-dasar perpajakan.

c. Pemerintah juga dapat melakukan pengkajian tentang hal-hal yang berkaitan dengan tarif pajak seperti perubahan tarif pajak yang mengalami penurunan. Hal tersebut dapat dilakukan karena dalam penelitian ini tarif pajak terbukti berpengaruh dalam kepatuhan pajak

2. Bagi Masyarakat

Bagi masyarakat proaktif dengan peraturan perpajakan terutama pemilik UMKM diharapkan melaksanakan dan mengikuti ketentuan, prosedur dan peraturan perundang-undangan perpajakan karena mengerti dan memahami tentang pemahaman perpajakan saja tanpa mengamalkannya akan sia-sia.

3. Bagi Penelitian Selanjutnya

a. Diharapkan pada penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel bebas lain yang lebih relevan dengan daerah yang dijadikan objek penelitian.

b. Penelitian selanjutnya dapat menggunakan teknik wawancara langsung pada responden untuk mendapatkan hasil riset yang lebih mendalam dan menggali data yang lebih detail.

c. Penelitian selanjutnya dapat dilakukan di daerah lain yang memiliki karakteristik maupun jenis usaha yang berbeda, sehingga dapat dijadikan bahan pertimbangan dalam hasil penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). *The theory of planned behavior*.
- Allingham, M. and Sandmo, A. (1972). "Income tax evasion: a theoretical analysis.
- Alm, J. (1991). *A Perspective on the Experimental Analysis of Taxpayer Reporting*.
<https://www.jstor.org/stable/247810>
- Alshira'h, A. F., & Abdul-Jabbar, H. (2020). Moderating role of patriotism on sales tax compliance among Jordanian SMEs. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 13(3), 389–415.
<https://doi.org/10.1108/IMEFM-04-2019-0139>
- Alshira'h, A. F., Magablih, A. M., & Alsqour, M. (2021). The effect of tax rate on sales tax compliance among Jordanian public shareholding corporations. *Accounting*, 7(4), 883–892. <https://doi.org/10.5267/j.ac.2021.1.020>
- Alshrouf, M. (2019). The Effect of Tax Audit Using the Computer on Tax Non-Compliance in Palestine. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 9(3), 296–304. <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v9-i3/5678>
- Anggini, V., Lidyah, R., & Azwari, P. C. (2021). Pengaruh Pengetahuan dan Sanksi terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Religiusitas sebagai Variabel Pemoderasi. *Syntax Literate; Jurnal Ilmiah Indonesia*, 6(6), 3080.
<https://doi.org/10.36418/syntax-literate.v6i6.1430>
- Artha, K. G., & Setiawan, P. E. (2016). Pengaruh Kewajiban Moral, Kualitas Pelayanan, Sanksi Perpajakan Pada Kepatuhan Wajib Pajak Di KPP Badung Utara.
- Asterina, F., & Septiani, C. (2019). Pengaruh Pemahaman Peraturan Pajak, Sanksi Perpajakan, Pemeriksaan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (Wpop). *Balance: Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 4(2), 595.
<https://doi.org/10.32502/jab.v4i2.1986>
- Bernard, O. M., S. Memba, D. F., & Oluoch, D. O. (2018). Influence of Tax Knowledge and Awareness on Tax Compliance Among Investors in the Export Processing Zones in Kenya. *International Journal of Scientific Research and Management (IJSRM)*, 6(10), 728–733. <https://doi.org/10.18535/ijssrm/v6i10.em01>
- Bosco Harelimana, J. (2018). Effect of Tax Audit on Revenue Collection in Rwanda. *Research Journal of Finance and Accounting*, 7(1), 1138–1148.

- Brata, J. D., Yuningsih, I., & Kesuma, A. I. (2017). *Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Pelayanan Fiskus, dan Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi yang Melakukan Kegiatan Usaha dan Pekerjaan Bebas di Kota Samarinda The Effect of Taxpayer Awareness, Fiscal Services , and Tax Sanctions on. 19(1), 69–81.*
- Chung, J., & Trivedi, V. U. (2003). The Effect of Friendly Persuasion and Gender on Tax Compliance Behavior. *Journal of Business Ethics, 47(2), 133–145.* <https://doi.org/10.1023/A:1026004716676>
- Erani, I., & Meiliana, R. (2016). Analisis Pengaruh Pelaksanaan pemeriksaan Pajak Dan Penerapan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Badan Pada Kpp Di Wilayah Kota Bandar Lampung. *Jurnal Bisnis Darmajaya, 02(01), 21–33.* <https://jurnal.darmajaya.ac.id/index.php/JurnalBisnis/article/view/617>
- Fidiyati, N. (2018). . Strategi Pemasaran Industri Mebel Dalam Menembus Pasar Global Melalui Analisi SWOT (Studi Kasus pada CV Mandiri Abadi Jepara) Nu r. *Journal of Management, 4(4), 1–14.*
- Fischer, C. M., Wartick, M., & Mark, M. M. (1992). Detection probability and taxpayer compliance: A review of the literature. *Journal of Accounting Literature, 11, 1–29.*
- Ghina Athaya, N., & Ferdynannd Valentino, S. (2021). Literasi Sadar Pajak terhadap Tax Compliance (Studi Empiris pada Mahasiswa Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis di Universitas Pendidikan Indonesia). *Indonesian Journal of Social and Political Sciences, 2(1), 41–50.*
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS. 8.*
- Hadiwibowo, I., Jufri, A., & Lusiyana, D. (2023). *The Influence of Tax Service Quality and Tax Rate on Taxpayer Compliance among SMEs in Indonesia. 13(1), 103–113.*
- Handayani, N. U., Santoso, H., & Pratama, I. (2012). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Daya Saing.Pdf. *Jurnal Teknik Industri, 13(1), 22–30.*
- Harelimana, J. (2018). *“Pengaruh pemeriksaan pajak terhadap pengumpulan pendapatan di Rwanda.*
- Hasanah, N., Khafid, M., Anisykurlillah Jurusan Akuntansi, I., Ekonomi, F., & Negeri Semarang, U. (2014). Kepatuhan Wajib Pajak Umkm Di Kabupaten Jepara. *Accounting Analysis Journal, 3(2), 168–176.* <http://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/aaj>

- Ibda, H. (2019). Penguatan Literasi Perpajakan Melalui Strategi œGEBUK (Gerakan Membuat Kartu) NPWP pada Mahasiswa. <https://doi.org/https://doi.org/10.26740/jepk.v7n2.p83-98>
- Indrasari, A., Khasanah, P. D. A. N., & Sudirwan S. (2020). Apakah Sanksi Administrasi, Pengetahuan Perpajakan Dan Kesadaran Berpengaruh Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak? *Jurnal Riset Akuntansi Dan Auditing*, 7(2), 1–11. <https://journals.stie-yai.ac.id/index.php/JRAA/article/view/339/279>
- Iriyanto, M. S., & Rohman, F. (2022). Pengaruh Kualitas Pelayanan, Sanksi dan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Jepara. *Jurnal Rekognisi Akuntansi*, 6(1), 16–31. <https://doi.org/10.34001/jra.v6i1.188>
- Julianto, A. (2017). Pengaruh Tarif, Sosialisasi Serta pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Kota Semarang. *Jurnal Ekonomi*, 2(1), 1–15. <https://eprints.dinus.ac.id/id/eprint/21647>
- Karina, M. (2021). Pemeriksaan Pajak. <https://accounting.binus.ac.id/2021/08/25/pemeriksaan-pajak/>
- Karlina, U. W., & Ethika, M. H. (2021). Pengaruh Pengetahuan Wajib Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, dan Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Kendaraan Bermotor. *Jurnal Kajian Akuntansi Dan Auditing*, 15(2), 143–154. <https://doi.org/10.37301/jkaa.v15i2.30>
- Khelif, H., Guidara, A., & Hussainey, K. (2016). *Sustainability level, corruption and tax evasion: a cross-country analysis*. Vol. 23 No. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/JFC-09-2014-0041>
- Lestary, S. R., Sueb, M., & Yudianto, I. (2021). The Effect of Tax Fairness, Tax Socialization and Tax Understanding on Tax Compliance: A Study on Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs). *Journal of Accounting Auditing and Business*, 4(1), 87. <https://doi.org/10.24198/jaab.v4i1.31998>
- Macdonald, Z., & Pyle, D. J. (n.d.). *Illicit Activity: The Economics of Crime, Drugs and Tax Fraud*. [https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=_FgPEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=Macdonald,+Z.,+%26+Pyle,+D.+\(2018\).+Illicit+activity:+The+economics+of+crime,+drugs+and+tax+fraud.+Illicit+Activity:+The+Economics+of+Crime,+Drugs+and+Tax+Fraud,+1,+1-289.+https://](https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=_FgPEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=Macdonald,+Z.,+%26+Pyle,+D.+(2018).+Illicit+activity:+The+economics+of+crime,+drugs+and+tax+fraud.+Illicit+Activity:+The+Economics+of+Crime,+Drugs+and+Tax+Fraud,+1,+1-289.+https://)
- Mardhatilla, D. P., Marundha, A., & Eprianto, I. (2023). Pengaruh Literasi Pajak, Sistem Administrasi Pajak Modern dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Bekasi (Studi pada Wajib Pajak Orang Pribadi

- UMKM di Kabupaten Bekasi). *Jurnal Economina*, 2(2), 491–502. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i2.327>
- Marfiana, A. (2022). Peranan Patriotisme terhadap Kepatuhan Pajak: Sebuah Tinjauan Literatur. <https://journal.stiem.ac.id/index.php/jurman/article/view/963>
- Masruroh, S. (2013). Pengaruh Kemanfaatan NPWP, Pemahaman Wajib Pajak, Kualitas Pelayanan, Sanksi Perpajakan, Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.
- Monica, R., & Andi, A. (2019). Pengaruh Kepatuhan Wajib Pajak, Pemeriksaan Pajak, Dan Pencairan Tunggakan Pajak Terhadap Penerimaan Pajak Badan Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Serang Tahun 2012-2016. *Jurnal Riset Akuntansi Terpadu*, 12(1), 64–83. <https://doi.org/10.35448/jrat.v12i1.5343>
- Morgan, J. (2016). Pengaruh Pengetahuan Pajak, Kesadaran Membayar Pajak, dan Sanksi Denda Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi pada KPP Pratama Jakarta Kembangan.
- Muhammad, A., & Sunarto. (2018). Pengaruh Pemeriksaan Pajak, Penagihan Pajak, Dan Kepatuhan Wajib Pajak Terhadap Penerimaan Pajak Studi Kasus Pada KPP Pratama Raba Bima Tahun 2012-2015. *Akuntansi Dewantara*, 2(1), 37–45. <https://doi.org/10.29230/ad.v2i1.2220>
- Mumu, A., Sondakh, J. J., & Suwetja, I. G. (2020). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Pajak, Dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Membayar Pajak Bumi Dan Bangunan Di Kecamatan Sonder Kabupaten Minahasa. *Going Concern : Jurnal Riset Akuntansi*, 15(2), 175. <https://doi.org/10.32400/gc.15.2.28121.2020>
- Naniek Ermawati, & Zainal Afifi. (2018). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan dan Sanksi Perpajakan Terhadap Wajib Pajak dengan Religiusitas Sebagai Variabel Pemoderisasi. *Prosiding SENDI_U*, 655–662.
- Night, S., & Bananuka, J. (2020). The mediating role of adoption of an electronic tax system in the relationship between attitude towards electronic tax system and tax compliance. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*, 25(49), 73–88. <https://doi.org/10.1108/JEFAS-07-2018-0066>
- Nistiana, L. D., Wardani, D. K., & Primastiwi, A. (2022). Pengaruh Literasi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak: Studi Kasus Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama Bantul. *As-Syirkah: Islamic Economic & Financial Journal*, 2(2), 99–114. <https://doi.org/10.56672/syirkah.v2i2.47>
- Nurul Qamar DKK, 2017. (2018). Metode Penelitian Metode Penelitian. *Metode*

Penelitian Kualitatif, 17, 43.

- Okpeyo, E. T., Musah, A., & Gakpetor, E. D. (2019). Determinants of Tax Compliance in Ghana: The Case of Small and Medium Tax Payers in Greater Accra Region. *Journal of Applied Accounting and Taxation Article History*, 4(1), 1–14.
- Oladipupo, A. O., & Obazee, U. (2016). Tax Knowledge, Penalties and Tax Compliance in Small and Medium Scale Enterprises in Nigeria. *IBusiness*, 08(01), 1–9. <https://doi.org/10.4236/ib.2016.81001>
- PERMATA, L. I. (2020). ... *Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Sanksi Perpajakan, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada Kpp Pratama* 2216–2226. <https://repository.stiesia.ac.id/id/eprint/2739/>
- Pertiwi, A. R., Iqbal, S., & Baridwan, Z. (2020). Effect of fairness and knowledge on tax compliance for Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs). *International Journal of Research in Business and Social Science* (2147- 4478), 9(1), 143–150. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v9i1.590>
- Pravasanti, Y. A., & Pratiwi, D. N. (2020). Pengaruh Kesadaran, Pemahaman, Sanksi, dan Pelayanan Terhadap Kaptuhan Wajib Pajak Pada KPP Pratama Surakarta..
- Putra, A. F. (2020). MSME Taxpayer Compliance: Tax Knowledge, Tax Sanctions, and System Modernization. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Perpajakan*, 7(1), 1–12.
- Putri, D. T. S. (2021). Pengaruh persepsi Wajib Pajak tentang pmk no. 44, pengetahuan Wajib Pajak, sosialisasi perpajakan terhadap kepatuhan Wajib Pajak atas insentif pajak umkm di masa pandemi covid-19.
- Rahayu, S. K. (2010). PERPAJAKAN INDONESIA: Konsep dan *Aspek Formal*.
- Rahmayanti, N. P., Sutrisno T., S., & Prihatiningtias, Y. W. (2020). Effect of tax penalties, tax audit, and taxpayers awareness on corporate taxpayers' compliance moderated by compliance intentions. *International Journal of Research in Business and Social Science* (2147- 4478), 9(2), 118–124. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v9i2.633>
- Richardson, G. (2006). “*Determinants of tax evasion: a cross-country investigation.*”
- Risa, N., Bilqis, G. D., & Susanti, N. L. (2023). Pengaruh Penerapan Insentif Pajak, Tax Literacy Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *JRAK: Jurnal Riset Akuntansi Dan Komputerisasi Akuntansi*, 14(1), 72–81. <https://doi.org/10.33558/jrak.v14i1.5842>

- Riyadi, S. P., Setiawan, B., & Alfarago, D. (2021). Pengaruh Kepatuhan Wajib Pajak, Pemeriksaan Pajak, dan Pemungutan Pajak terhadap Penerimaan Pajak Penghasilan Badan. *Jurnal Riset Akuntansi & Perpajakan (JRAP)*, 8(02), 57–67. <https://doi.org/10.35838/jrap.2021.008.02.16>
- Robbins, S. P., & Judge, T. A. (2008). *Perilaku Organisasi*.
- Sandra, A., & Chandra, C. (2020). Pengaruh Tarif Pajak, Sanksi Pajak dan Kesadaran Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan. <https://garuda.kemdikbud.go.id/documents/detail/2106304>
- Saputro, R. F. (2020). *Membangun Rumah Literasi Pajak*.
- Setyawan, R., & Aris, M. A. (2022). The Influence of Tax Understanding, Tax Rate, Tax Incentive, and Tax Sanction on Taxpayer Compliance during the Covid-19 Pandemic (Case Study on UMKM in Surakarta Regency). *The International Journal of Business Management and Technology*, 6(2), 303–312. www.theijbmt.com
- Siregar, D. L. (2018). Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. <https://jurnal.ugm.ac.id/index.php/Paidagogeo/article/view/168>
- Sudirman, Rismawati, & Amiruddin, A. (2012). *Perpajakan Pendekatan Teori dan Praktik di Indonesia* (Vol. 1). Salemba Empat Dua Media.
- Sugiyono. (2013). *Metode penelitian pendidikan: Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D*.
- Tarigan, E. I., & Hutapea, J. Y. (2020). Pengaruh Leverage Terhadap Audit Delay Dengan Mediasi Corporate Governance Pada Perusahaan BUMN Yang Terdaftar Di Bei. *JIAI (Jurnal Ilmiah Akuntansi Indonesia)*, 5(2). <https://doi.org/10.32528/jiai.v5i2.3852>
- Wahyudin, D. (2022). The Effectiveness of Tax Audit as a Self Assessment System Supervision Measures and Tax Revenue Support (Study at the Large Tax Office 4). *Ilomata International Journal of Tax and Accounting*, 3(3), 258–271. <https://doi.org/10.52728/ijtc.v3i3.501>
- Widiartanti, F. (2016). Mebel Ukir Jepara dalam Menghadapi Kompetisi Perdagangan Global : Analisis Upgrading dalam Global Value Chain Perdagangan bebas telah menjadi trend di era globalisasi saat ini , sekaligus dalam aktifitas penawaran dan permintaan di pasar global . *Selain d.* 2(1), 56–70.

- Yuliatic, N. N., & Fauzi, A. K. (2020). Literasi Pajak, Kualitas Pelayanan, Sanksi Perpajakan Dan Kepatuhan Wajib Pajak Umkm. *Akutansi Bisnis & Manajemen (ABM)*, 27(2). <https://doi.org/10.35606/jabm.v27i2.668>
- Zainan, N., Noor, R. M., Omar, N., Abd Aziz, R., & Sanusi, S. (2017). Retailers' Behavioural Factors Towards Goods and Services Tax (Gst) Compliance: Sociological and Psychological Approach Study. *Management & Accounting Review*, 16(1), 167–188.
- Zulma, G. W. M. (2020). Pengaruh Pengetahuan Wajib Pajak, Administrasi Pajak, Tarif Pajak dan Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Pajak Pada Pelaku Usaha UMKM di Indonesia. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 4(2), 288. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v4i2.170>