

SKRIPSI

**PENGARUH KEBIJAKAN INSENTIF PAJAK PENGHASILAN DAN
DIGITALISASI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

(Studi pada Pelaku UMKM Orang Pribadi di Kota Banjarmasin)



Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan dalam Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh :

SABIRIN

NIM. 2010313110018

PROGRAM STUDI: AKUNTANSI

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2024

LEMBAR LEGALITAS

**PENGARUH KEBIJAKAN INSENTIF PAJAK PENGHASILAN DAN
DIGITALISASI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
(Studi pada Pelaku UMKM Orang Pribadi di Kota Banjarmasin)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**SABIRIN
2010313110018**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 25 November 2024
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, Asean CPA
NIP. 19711205 200604 1 001

Penguji I



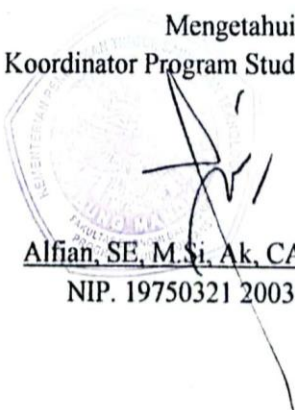

Norlena, SE, MSA, AK, CA
NIP. 19670429 199503 2 001

Penguji II



Hj. Diah Fitriaty, SE, M.Si
NIP. 19770405 201012 2 002

Mengetahui
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi




Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Sabirin
NIM : 2010313110018
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Kebijakan Insentif Pajak Penghasilan dan Digitalisasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi pada Pelaku UMKM Orang Pribadi di Kota Banjarmasin)
Mata Kuliah Pokok : Perpajakan
Ujian dilaksanakan : Senin, 25 November 2024 (Pukul 10.00 - 12.00 WITA)
Di Ruang Ujian II FEB ULM

Tim Penguji

Pembimbing : Saprudin, SE, MSi, Ak, CA, Asean CPA


(.....)

Ketua : Norlena, SE, MSA, AK, CA


(.....)

Sekretaris : Hj. Diah Fitriaty, SE, M.Si


(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian proposal skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Sabirin
NIM : 2010313110018
Program Studi : S-1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Kebijakan Insentif Pajak Penghasilan dan Digitalisasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi pada Pelaku UMKM Orang Pribadi di Kota Banjarmasin)
Hari, Tanggal Ujian : Senin, 25 November 2024
Waktu, Tempat : 10.00 - 12.00 WITA & Ruang Ujian 2 FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji:

Demikian Berita Acara Perbaikan Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 25 November 2024

Mengetahui,
Dosen Pembimbing



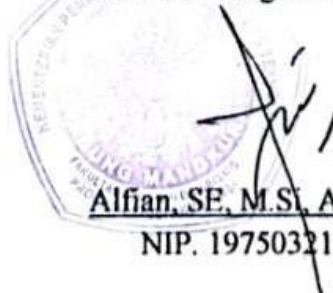
Saprudin, SE, MSi, Ak, CA, Asean CPA
NIP. 19711205 200604 1 001

Mahasiswa



Sabirin
NIM. 2010313110018

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, November 2024

Yang membuat pernyataan,



Sabirin

NIM. 2010313110018

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Subhanahu wa ta'ala yang telah melimpahkan rahmat, karunia, serta taufiq dan hidayah-Nya, dan tak lupa kita panjatkan Sholawat serta Salam kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad Shallahu Alaihi Wassalam sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “Pengaruh Kebijakan Insentif Pajak Penghasilan dan Digitalisasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi pada Pelaku UMKM Orang Pribadi di Kota Banjarmasin)”.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan dan keterbatasan, kritik dan saran membangun peneliti harapkan dari berbagai pihak agar skripsi ini dapat lebih baik dan sempurna. Penulis berterima kasih pada semua pihak yang telah memberikan masukan dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan sebagaimana mestinya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, Asean CPA selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar mengarahkan dan membimbing penulis.

4. Ibu Norlena, SE, MSA, Ak, CA selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan saran dalam proses penyusunan skripsi.
5. Ibu Hj. Diah Fitriaty, SE, M.Si selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan saran dalam proses penyusunan skripsi.
6. Ibu Dra. Rawintan Endas Binti, M.Com, MTQM (Hons), Ak, CA, CMA (Aus) selaku Dosen Penasehat Akademik yang telah membantu untuk memberikan bimbingan dan konsultasi selama menjalani perkuliahan.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis khususnya para Dosen pengajar di Program Studi S1 Akuntansi, yang telah mendidik dan mengajarkan ilmu yang bermanfaat dengan ikhlas dan sabar kepada penulis.
8. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis, yang telah bekerja demi kelancaran penulis selama kuliah.
9. Pimpinan dan segenap staf KPP Pratama Banjarmasin, Dinas UMKM, serta seluruh responden UMKM yang ada di Kota Banjarmasin atas kerjasamanya dalam penelitian ini.
10. Orangtua saya, terutama almarhum Bapak Syahril. Serta dari mama Jambrah yang selalu saya hormati, sayangi dan selalu memberikan dorongan, motivasi, dan kasih sayang serta cinta selama ini.
11. Seluruh kaka saya, Latipah, Sarmi, Sardan, Rika, Rina, Sarjani, S.Pd., Ahmad, dan Salmani yang selalu memberikan penulis dukungan dan semangat.

12. Teman Penyemangat, ST. Aisyah, Siti Muhibah, Sarkinah, Jannah, Supian Hadi, Muhammad Badri, Nurul Huda, yang selalu memberikan motivasi pada penulis.
13. Teman-teman mahasiswa (i) angkatan 2020 yang telah berbagi suka dan duka dengan penulis selama menempuh perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
14. Seluruh rekan-rekan penulis yang tidak bisa disebutkan semua yang telah membantu dan memberikan dukungan dan semangat.

Besar harapan peneliti skripsi, dapat memberikan manfaat kepada semua pihak. saran dan kritik yang membangun sangat diperlukan untuk kesempurnaan skripsi ini.

Banjarmasin, 25 November 2024

Penulis,

Sabirin

ABSTRACT

Sabirin (2024). The Influence of Income Tax Incentive Policies and Tax Digitalization on Taxpayer Compliance (Study on Individual MSME in the City of Banjarmasin). Advisor: Saprudin

This study aims to test and analyze (1) the influence of income tax incentive policies on the compliance of individual MSME taxpayers in Banjarmasin City; (2) the influence of tax digitization on the compliance of individual MSME taxpayers in Banjarmasin City.

This study used a type of quantitative research. The population in this study was MSME taxpayers registered at KPP Pratama Banjarmasin. The sampling technique used the purposive sampling method. The number of samples was determined using the Isaac and Michael formula with a sample of 100 individual MSME taxpayers. The data source used was primary data with instruments in the form of questionnaires.

This study used multiple linear regression data analysis techniques assisted by the SPSS version 27 program. Based on the results of the analysis carried out, it shows that the income tax incentive policy has an effect on the compliance of individual MSME taxpayers. Tax digitalization affects the compliance of individual MSME taxpayers.

Keywords: *Income Tax Incentive Policy, Tax Digitalization, Taxpayer Compliance*

ABSTRAKSI

Sabirin (2024). Pengaruh Kebijakan Insentif Pajak Penghasilan dan Digitalisasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi pada Pelaku UMKM Orang Pribadi di Kota Banjarmasin). Pembimbing: Saprudin

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis (1) pengaruh kebijakan insentif pajak penghasilan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM orang pribadi di Kota Banjarmasin; (2) pengaruh digitalisasi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM orang pribadi di Kota Banjarmasin.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah wajib pajak UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Banjarmasin. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Penentuan jumlah sampel dengan menggunakan rumus Isaac dan Michael dengan jumlah sampel 100 wajib pajak UMKM orang pribadi. Sumber data yang digunakan adalah data primer dengan alat instrumen berupa kuesioner.

Penelitian ini menggunakan teknik analisis data regresi linear berganda yang dibantu dengan program SPSS versi 27. Berdasarkan hasil analisis yang dilakukan, menunjukkan bahwa kebijakan insentif pajak penghasilan berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM orang pribadi. digitaliasasi pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM orang pribadi.

Kata Kunci: Kebijakan Insentif Pajak Penghasilan, Digitalisasi Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak

DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI	iii
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	v
KATA PENGANTAR	vi
<i>ABSTRACT</i>	ix
ABSTRAKSI.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Sistematika Pembahasan.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 Teori Atribusi.....	14
2.1.2 <i>Teori Technology Acceptance Model (TAM)</i>	15
2.1.3 Pajak.....	16
2.1.4 Pajak Penghasilan.....	20
2.1.5 Kebijakan Insentif Pajak	21
2.1.6 Digitalisasi Pajak.....	25

2.1.7 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	29
2.1.8 Kepatuhan Wajib Pajak	32
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya	36
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN	42
3.1 Kerangka Konseptual (Model Penelitian).....	42
3.2 Hipotesis Penelitian	46
3.2.1 Pengaruh Kebijakan Insentif Pajak Penghasilan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (X_1)	46
3.2.2 Pengaruh Digitalisasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (X_2)	48
BAB IV METODE PENELITIAN	50
4.1 Ruang Lingkup Penelitian	50
4.2 Jenis Penelitian	50
4.3 Tempat/Lokasi penelitian	50
4.4 Unit Analisis	50
4.5 Populasi dan Sampel	51
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	52
4.6.1 Variabel	52
4.6.2 Definisi Operasional Variabel	52
4.7 Teknik Pengumpulan Data.....	54
4.8 Teknik Analisis Data	55
4.8.1 Statistik Deskriptif	55
4.8.2 Uji Kualitas Data.....	56
4.8.3 Uji Asumsi Klasik.....	57
4.8.4 Analisis Regresi Linear Berganda.....	58
4.8.5 Uji Kesesuaian Model	58
4.8.6 Uji Hipotesis.....	59

V HASIL DAN PEMBAHASAN	61
5.1 Gambaran Umum Objek/Daerah Penelitian	61
5.1.1 Gambaran Umum Penelitian	61
5.2 Pembahasan Hasil dan Analisis Penelitian	67
5.2.1 Karakteristik Responden	67
5.2.2 Deskripsi Statistik Variabel Penelitian.....	69
5.2.3 Uji Kualitas Data.....	71
5.2.4 Uji Asumsi Klasik.....	74
5.2.5 Analisis Regresi Linear Berganda.....	77
5.2.6 Hasil Pengujian Hipotesis	79
5.2.7 Pembahasan Hasil Penelitian	82
5.2.8 Implikasi Hasil Penelitian	86
5.2.9 Keterbatasan Penelitian.....	88
VI PENUTUP.....	90
6.1 Kesimpulan	90
6.2 Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN	98

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Orang Pribadi di Kota Banjarmasin	5
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Sebelumnya	37
Tabel 4.1 Definisi Operasional Variabel	54
Tabel 4.2 Option dan Skor untuk Jawaban Pertanyaan	55
Tabel 5.1 Luas Wilayah Per-Kecamatan di Kota Banjarmasin	62
Tabel 5.2 Jumlah UMKM per-Kelurahan dan Kecamatan di Kota Banjarmasin	65
Tabel 5.3 Hasil Pembagian Kuesioner	67
Tabel 5.4 Deskriptif Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	67
Tabel 5.5 Deskriptif Responden Berdasarkan Umur	68
Tabel 5.6 Deskriptif Responden Berdasarkan Lama Usaha	68
Tabel 5.7 Deskriptif Responden Berdasarkan Jenis Usaha	69
Tabel 5.8 Analisis Statistik Deskriptif	69
Tabel 5.9 Validitas Instrumen Variabel Kebijakan Insentif Pajak Penghasilan	71
Tabel 5.10 Validitas Instrumen Variabel Digitalisasi Pajak	72
Tabel 5.11 Validitas Instrumen Variabel Kepatuhan Wajib Pajak UMKM OP.....	72
Tabel 5.12 Hasil Uji Reliabilitas.....	74
Tabel 5.13 Hasil Uji Normalitas dengan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM OP sebagai Variabel Dependen.....	75
Tabel 5.14 Hasil Uji Multikolinieritas dengan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM OP sebagai Variabel Dependen.....	76

Tabel 5.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM sebagai Variabel Dependen.....	77
Tabel 5.16 Analisis Regresi Linear Berganda	78
Tabel 5.17 Koefisien Determinasi	79
Tabel 5.18 Hasil Uji F.....	80
Tabel 5.19 Hasil Uji t.....	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Rasio Kepatuhan Pelaporan SPT Pajak (2017-2023)	2
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual.....	45
Gambar 3.2 Model penelitian	46
Gambar 5.1 Peta Wilayah Kecamatan di Kota Banjarmasin	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	99
Lampiran 2. Data Jawaban Responden.....	103
Lampiran 3. Analisis Statistik Deskriptif.....	110
Lampiran 4. Uji Validitas Data.....	111
Lampiran 5. Uji Reliabilitas Data	115
Lampiran 6. Uji Asumsi Klasik	116
Lampiran 7. Analisis Regresi Berganda	118