



**PENGARUH SOSIALISASI DAN PEMAHAMAN INSENTIF  
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PADA  
MASA PANDEMI *COVID-19***

**(Studi Pada Pemilik UMKM di Kota Bekasi)**

**SKRIPSI**

**NAZZIRA RASYA FAZRIPUTRI 1710112026**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

**2021**



**PENGARUH SOSIALISASI DAN PEMAHAMAN INSENTIF  
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PADA  
MASA PANDEMI *COVID-19***

**(Studi Pada Pemilik UMKM di Kota Bekasi)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi**

**NAZZIRA RASYA FAZRIPUTRI 1710112026**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

**2021**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Nazzira Rasya Fazriputri

NIM : 1710112026

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 14 Juli 2021

Yang menyatakan,



(Nazzira Rasya Fazriputri)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nazzira Rasya Fazriputri

NIM : 1710112026

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : S1 Akuntansi

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Pengaruh Sosialisasi Dan Pemahaman Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan  
Wajib Pajak Pada Masa Pandemi Covid-19  
(Studi Pada Pemilik UMKM di Kota Bekasi)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 14 Juli 2021

Yang menyatakan,



(Nazzira Rasya Fazriputri)

# SKRIPSI

## PENGARUH SOSIALISASI DAN PEMAHAMAN INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PADA MASA PANDEMI *COVID-19*

(Studi Pada Pemilik UMKM di Kota Bekasi)

Dipersiapkan dan disusun oleh :

NAZZIRA RASYA FAZRIPUTRI

1710112026

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 14 Juli 2021 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., Ak, M.Ak., CA, CSRS

Ketua Penguji



Khoirul Aswar, S.E., M.Sc.Ph. D.

Penguji 1



Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E., M.Si., CSRS

Penguji 2 (Pembimbing)



Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., Ak, M.Ak., CA, CSRS

Dekan



Andi Manggala Putra, S.E., M.Sc., CGP

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada Tanggal : 14 Juli 2021

***The Effect of Socialization and Understanding of Tax Incentives on Taxpayer Compliance During the Covid-19 Pandemic (Study on MSME Owners in Bekasi City)***

**By Nazzira Rasya Fazriputri**

***Abstract***

*This research is a quantitative research, where this study aims to analyze the effect of socialization and understanding of tax incentives on taxpayer compliance. The population used in this study, were taxpayers who own MSMEs in Bekasi City, for this population, the sampling technique used is simple random sampling with a sample of 108 MSME taxpayer respondents in Bekasi City. The technique used to analyze the data is by using the Partial Least Square (PLS) method. Based on the tests carried out, the results show that (1) socialization understanding of tax incentives have a positive significant effect on taxpayer compliance, (2) understanding of tax incentives have a positive significant effect on taxpayer compliance and (3) socialization of tax incentives have a positive significant effect on understanding of tax incentives.*

***Keywords*** : socialization of tax incentives, understanding of tax incentives, taxpayer compliance.

**Pengaruh Sosialisasi dan Pemahaman Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan  
Wajib Pajak Pada Masa Pandemi *Covid-19* (Studi Pada Pemilik UMKM di  
Kota Bekasi)**

**Oleh Nazzira Rasya Fazriputri**

**Abstrak**

Penelitian ini yakni termasuk penelitian kuantitatif, di mana penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh sosialisasi dan pemahaman insentif pajak terhadap kepatuhan Wajib Pajak. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini, yakni Wajib Pajak pemilik UMKM di Kota Bekasi, atas populasi tersebut, teknik pengambilan sampel yang digunakan yakni dengan *simple random sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 108 responden Wajib Pajak UMKM di Kota Bekasi. Teknik yang digunakan untuk menganalisis data dengan menggunakan metode *Partial Least Square* (PLS). Berdasarkan pengujian yang dilakukan diperoleh hasil bahwa (1) sosialisasi insentif pajak berpengaruh signifikan positif terhadap kepatuhan Wajib Pajak, (2) pemahaman insentif pajak berpengaruh signifikan positif terhadap kepatuhan Wajib Pajak, serta (3) sosialisasi insentif pajak berpengaruh signifikan positif terhadap pemahaman insentif pajak.

**Kata Kunci :** Sosialisasi Insentif Pajak, Pemahaman Insentif Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

laman : [www.feb.upnvj.ac.id](http://www.feb.upnvj.ac.id) , e-mail : [febupnvj@upnvj.ac.id](mailto:febupnvj@upnvj.ac.id)

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**

**SEMESTER GENAP TA. 2020/2021**

Pada hari ini Senin, tanggal 14 Juli 2021, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Nazzira Rasya Fazriputri




Nomor Induk Mahasiswa : 1710112026

Program Studi : S1 Akuntansi

**“PENGARUH SOSIALISASI DAN PEMAHAMAN INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PADA MASA PANDEMI COVID-19 (Studi Pada Pemilik UMKM di Kota Bekasi)”**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* \*)

**Tim Penguji**

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1.	Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., Ak, M.Ak., CA, CSRS	Ketua	
2.	Khoirul Aswar, S.E., M.Sc.Ph. D.	Anggota 1	
3.	Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S. E., M.Si., CSRS	Anggota 2 **)	

Catatan :

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*\*) Dosen Pembimbing

JAKARTA, 14 JULI 2021

MENGESAHKAN

A.n Dekan

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Andi Manggala Putra, S.E., M. Sc., CGP



## **PRAKATA**

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan Februari sampai dengan Juni 2021 dengan judul "Pengaruh Sosialisasi dan Pemahaman Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada Masa Pandemi *Covid-19* (Studi Pada Pemilik UMKM di Kota Bekasi)". Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Ibu Dr. Ni Putu Eka Widiastuti, S.E., M.Si., CSRS selaku Dosen Pembimbing 1 dan Ibu Noegrahini Lastiningsih, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah banyak memberikan arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat.

Di samping itu, ucapan terima kasih juga disampaikan kepada ayah, ibu serta seluruh keluarga yang tidak henti-hentinya memberikan semangat dan doa kepada penulis. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada teman-teman dekat penulis yang telah dengan sabar mendengarkan segala keluh kesah penulis serta membantu dalam penulisan usulan penelitian ini.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat.

Jakarta, 14 Juli 2021

Nazzira Rasya Fazriputri

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI .....</b>	<b>viii</b>
<b>PRAKATA .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
I.1 Latar Belakang .....	1
I.2 Perumusan Masalah .....	7
I.3 Tujuan Penelitian .....	7
I.4 Manfaat Hasil Penelitian .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
II.1 Landasan Teori .....	9
II.1.1 Teori Perilaku Terencana .....	9
II.1.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah .....	11
II.1.3 Pajak Penghasilan .....	13
II.1.4 Insentif Pajak .....	15
II.1.5 Kepatuhan Wajib Pajak .....	18
II.1.6 Sosialisasi Perpajakan .....	20
II.1.7 Pemahaman Perpajakan .....	24
II.2 Hasil Penelitian Sebelumnya .....	26
II.3 Model Penelitian .....	39
II.4 Hipotesis .....	40

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>44</b>
III.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	44
III.1.1 Definisi Operasional .....	44
III.1.2 Pengukuran Variabel .....	45
III.2 Penentuan Populasi dan Sampel .....	53
III.2.1 Populasi .....	53
III.2.2 Sampel .....	54
III.3 Teknik Pengumpulan Data .....	54
III.3.1 Jenis Data .....	54
III.3.2 Sumber Data .....	54
III.3.3 Pengumpulan Data .....	55
III.4 Teknik Analisis Data .....	55
III.4.1 Statistik Deskriptif .....	56
III.4.2 Uji Kualitas Data .....	56
III.4.3 Uji Hipotesis .....	59
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>61</b>
IV.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	61
IV.2 Demografi Responden .....	62
IV.3 Deskripsi Data Penelitian .....	64
IV.4 Uji Hipotesis dan Analisis .....	71
IV.4.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	71
IV.4.2 Uji Kualitas Data .....	73
IV.4.3 Uji Hipotesis .....	83
IV.5 Pembahasan .....	86
IV.5.1 Pengaruh Sosialisasi Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	86
IV.5.2 Pengaruh Pemahaman Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	87
IV.5.3 Pengaruh Sosialisasi Insentif Pajak Terhadap Pemahaman Insentif Pajak .....	88
IV.6 Keterbatasan Penelitian .....	89
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>91</b>
V.1 Simpulan .....	91
V.2 Saran .....	91
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>93</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Matriks Penelitian Sebelumnya .....	36
Tabel 2. Pengukuran Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	46
Tabel 3. Tabel Poin Variabel Kepatuhan Wajib Pajak .....	47
Tabel 4. Pengukuran Variabel Sosialisasi Insentif Pajak (X1) .....	48
Tabel 5. Tabel Poin Variabel Sosialisasi Insentif Pajak .....	50
Tabel 6. Pengukuran Variabel Pemahaman Insentif Pajak (X2) .....	51
Tabel 7. Tabel Poin Variabel Pemahaman Insentif Pajak .....	53
Tabel 8. Penyebaran Kuesioner .....	61
Tabel 9. Demografi Responden .....	62
Tabel 10. Distribusi Frekuensi Responden Mengenai Kepatuhan Wajib Pajak .....	65
Tabel 11. Distribusi Frekuensi Responden Mengenai Sosialisasi Insentif Pajak .....	67
Tabel 12. Distribusi Frekuensi Responden Mengenai Pemahaman Insentif Pajak .....	69
Tabel 13. Hasil Statistik Deskriptif .....	71
Tabel 14. <i>Outer Loadings Confirmatory Factor Analysis</i> .....	75
Tabel 15. <i>Composite Reliability</i> .....	76
Tabel 16. <i>Cronbach's Alpha</i> .....	76
Tabel 17. Nilai <i>Outer Model (Outer Loading)</i> .....	77
Tabel 18. <i>Average Variance Extracted (AVE)</i> .....	78
Tabel 19. <i>Fornell-Larcker</i> .....	79
Tabel 20. <i>R-Squares (R<sup>2</sup>)</i> .....	80
Tabel 21. Hasil Analisis Koefisien Jalur .....	81
Tabel 22. Interpretasi Hasil Koefisien Jalur .....	82
Tabel 23. Hasil Uji <i>PLS Algorithm &amp; Bootstrapping</i> .....	84
Tabel 24. Pengaruh Tidak Langsung .....	85
Tabel 25. Kesimpulan Hipotesis Penelitian .....	85

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Model Penelitian .....	40
Gambar 2. Outer Model 1 .....	74
Gambar 3. Outer Model 2 .....	74
Gambar 4. Inner Model .....	82

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Data Kuesioner
- Lampiran 3 Daftar Responden Yang Dihubungi
- Lampiran 4 Hasil Output *SmartPLS 3*
- Lampiran 5 Surat Keterangan Riset
- Lampiran 6 Hasil Turnitin