

**ANALISIS FAKTOR PENYEBAB TIDAK PATUHNYA WAJIB
PAJAK ORANG PRIBADI DALAM MELAPORKAN
PAJAK PENGHASILAN**

(Studi WPOP UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Palembang Seberang Ulu)

SKRIPSI



Nama : Tri Noviyanti

NIM : 22 2014 407

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2019**

**ANALISIS FAKTOR PENYEBAB TIDAK PATUHNYA WAJIB
PAJAK ORANG PRIBADI DALAM MELAPORKAN
PAJAK PENGHASILAN**

(Studi WPOP UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Palembang Seberang Ulu)

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Nama : Tri Noviyanti

NIM : 22 2014 407

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2019**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Tri Noviyanti

Nim : 222014407

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini telah ditulis dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan penjiplakan karya orang lain.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi segala konsekuensinya.

Palembang, 2019

Penulis



Tri Noviyanti


Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Palembang

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

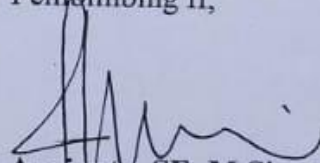
Judul : Analisis Faktor Penyebab Tidak Patuhnya Wajib Pajak
Orang Pribadi dalam Melaporkan Pajak Penghasilan
(Studi WPOP UMKM yang terdaftar di KPP Pratama
Seberang Ulu Palembang).
Nama : Tri Noviyanti
NIM : 222014407
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Mata Kuliah Pokok : Perpajakan

Diterima dan Disahkan
Pada Tanggal

Pembimbing I,


M. Orba Karniawan, SE.,SH.,M.Si
NIDN/NBM: 0204076802/843951

Pembimbing II,


Aprianto, SE.,M.Si
NIDN/NBM: 0216087201/859190

Mengetahui
Dekan

u b Ketua Program Studi Akuntansi



Betri, S.E., Ak., M.Si., CA
NIDN/NBM: 0216106902/944806

MOTTO :

Tak ada yg tak mungkin selama dirimu yakin. Kamu lebih hebat dari yang kamu tahu. Niat, kerja keras, dan doa senjatamu.

(Penulis)

Pekerjaan hebat tidak dilakukan dengan kekuatan, tapi dengan ketekunan dan kegigihan.

(Samuel Johnson.)

Terucap syukur kepada Allah SWT

Kupersembahkan kepada:

- **Kedua orang tuaku tercinta yang selalu Mendoakanku dan memberikan motivasi bagiku**
- **Sudara Perempuanku dan keponakaku yang selalu mensupportku serta Menyemangatiku**
- **Sahabat – sahabatku**
- **Almamater**

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

PRAKATA

Assalammu'alaikum warahmatullahi wabarokatuh

Alhamdulillahirobbil'alamin, segala puji dan syukur bagi Allah SWT, berkat rahmat-nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul Analisis Faktor Penyebab Tidak Patuhnya Wajib Pajak Orang Pribadi Dalam Melaporkan Pajak Penghasilan (Studi WPOP UMKM Yang Terdaftar di KPP Pratama Palembang Seberang Ulu). Skripsi ini penulis ajukan dalam rangka memenuhi syarat untuk mengikuti ujian komprehensif Jurusan Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

Ucapan terima kasih, penulis sampaikan kepada kedua orang tuaku yang telah mendidik, membiayai, mendoakan dan memberikan motivasi yang besar kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada bapak M. Orba Kurniawan SE.,SH.,M.Si dan bapak Aprianto SE.,M.Si yang telah membimbing dan selalu memberikan pengarahan serta saran – saran yang tulus, ikhlas dan bermanfaat dalam menyelesaikan skripsi ini. Selain itu disampaikan juga terimah kasih kepada pihak – pihak yang telah mengizinkan dan membantu penulis dalam menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

1. Bapak Dr.Abid Djazuli, S.E.,M.M selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang beserta staf dan karyawan.

2. Bapak Drs. H. Fauzi Ridwan, M.M, selaku Dekan Universitas Muhammadiyah Palembang beserta staff dan karyawan
3. Bapak Betri Sirajuddin, S.E.,Ak.,M.Si.,CA selaku ketua Program Studi Akuntansi dan Ibu Nina Sabrina S.E.,M.Si selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak Rendra Bhakti SE., selaku Pembimbing Akademik
5. Bapak dan Ibu Dosen serta Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
6. Pimpinan Dan Seluruh Staff Kantor Pelayanan Pajak Pratama Palembang Seberang Ulu yang telah membantu dalam memberikan data untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Terkhusus kepada yang tercinta dan saya banggakan Bapak Dadang Suhendar dan Ibu Herlina yang telah banyak berkorban dalam mengasuh, mendidik, mendukung dan mendoakan penulis dengan penuh kasih sayang yang tulus dan ikhlas.
8. Saudara-saudara perempuanku beserta kakak iparku Melly Diana dan Muhammad Rifki, Dwi Cahyati A.md dan Muhammad Wirya S.T yang senantiasa memberikan doa dan bantuan baik moril maupun materi selama penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Semoga Allah membalas kebaikan kalian, akhirul-kalam dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga amal ibadah kalian semua mendapat balasan dari Allah SWT dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membacanya.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarokatuh.

Palembang, 2019

Penulis

Tri Noviyanti

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN DEPAN	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN DAN MOTTO	v
HALAMAN PRAKATA	vi
HALAMAN DAFTAR ISI	ix
HALAMAN DAFTAR TABEL	xi
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	xii
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II. KAJIAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori.....	8
1. Pajak Penghasilan.....	8
a. Pengertian Pajak Penghasilan.....	8
b. Tarif Pajak Penghasilan.....	8
2. Subjek Pajak dan Objek Pajak.....	9
a. Subjek Pajak.....	9
b. Objek Pajak	11
3. Tata Cara dan Asas Pemungutan Pajak.....	13
a. Tata Cara Pemungutan Pajak	13

b. Asas Pemungutan Pajak	14
4. Kepatuhan Wajib Pajak	15
a. Pengertian Wajib Pajak	15
b. Kewajiban Wajib Pajak	16
B. Penelitian Sebelumnya	27

BAB III. METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	30
B. Lokasi Penelitian	30
C. Operasionalisasi Variabel	31
D. Populasi dan Sampel	31
E. Data yang Diperlukan	33
F. Metode Pengumpulan Data	34
G. Analisis Data dan Teknik Analisis	36
1. Analisis Data	36
2. Teknik Analisis	38

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	39
1. Gambaran Umum Universitas Muhammadiyah Palembang	39
a. Sejarah	39
b. Visi, Misi, dan Tujuan	40
c. Struktur Organisasi	42
2. Gambaran Umum Responden	46
3. Pengolahan Data	48
B. Pembahasan Hasil Penelitian	55

BAB V. SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan	62
B. Saran	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

ABSTRAK

Tri Noviyanti/222014407/Analisis Penyebab Tidak Patuhnya Wajib Pajak Orang Pribadi dalam Melaporkan Pajak Penghasilan Studi WPOP UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Palembang Seberang Ulu

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penyebab tidak patuhnya wajib pajak orang pribadi dalam melaporkan pajak penghasilan Studi WPOP UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Palembang Seberang Ulu. Tujuannya untuk menganalisis penyebab tidak patuhnya wajib pajak orang pribadi dalam melaporkan pajak penghasilan di KPP Pratama Palembang Seberang Ulu. Penelitian ini termasuk penelitian deskriptif. Responden dalam penelitian ini sebanyak 92 wajib pajak umkm di KPP Pratama Palembang Seberang Ulu. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuisisioner dan wawancara sedangkan teknik analisis data yang digunakan adalah tabulasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penyebab tidak patuhnya wajib pajak orang pribadi adalah banyaknya wajib pajak yang kurang memahami sistem administrasi perpajakan modern karena kurangnya informasi dan sosialisasi yang diberikan, kualitas pelayanan, tingginya tarif pajak , dan penegakkan hukum.


Kata Kunci : Sistem administrasi perpajakan, kualitas pelayanan, tarif pajak, penegakkan hukum

Abstract

Tri Noviyanti/222014407/An Analysis of the Causes of Non-Compliance with Personal Taxpayers in Reporting Income Tax Study of WPOP UMKM registered in KPP Pratama Palembang Seberang Ulu.

This study aimed to find out how the causes of non-compliance of personal taxpayers in reporting income tax study of WPOP UMKM registered in KPP Pratama Palembang Seberang Ulu. The aim was to analyze the causes of non-compliance of personal taxpayers in reporting income tax in KPP Pratama Palembang Seberang Ulu. This research included descriptive research. Respondents in this study were 92 UMKM taxpayers in KPP Pratama Palembang Seberang Ulu. Data collection methods in this study were questionnaires and interviews while the data analysis technique used tabulation. The results of this study indicated that the cause of non-compliance with individual taxpayers was the large number of taxpayers who did not understand the modern tax administration system because of the lack of information and socialization provided, service quality, high tax rates, and law enforcement.

Keywords: Tax administration system, service quality, tax rate, law enforcement.

PENGESAHAN
NO. 264 /Abstract/LB/UMP/ 11 /2019
Telah di Koreksi oleh
Lembaga Bahasa
Universitas Muhammadiyah Palembang 

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Indonesia sebagai Negara berkembang selalu melakukan pembangunan disegala sektor. Hal ini demi terciptanya masyarakat yang sejahtera contohnya memberikan pelayanan kepada masyarakat, penegakan hukum yang adil serta memelihara kemanan dan ketertiban negara. Biaya yang dibutuhkan untuk memenuhi kebutuhan ini tentunya tidak sedikit. Upaya untuk memenuhi hal tersebut salah satunya dengan penerimaan negara, berfungsi untuk memenuhi kepentingan negara guna menciptakan pertumbuhan ekonomi.

Kewajiban untuk membayar pajak merupakan kewajiban yang harus dilakukan oleh seluruh warga Negara. Di Indonesia khususnya, aturan mengenai perpajakan sudah diatur jelas di dalam undang-undang ketentuan umum perpajakan, awalnya peraturan mengenai perpajakan ini diatur dalam UU No.6 tahun 1983 yang kemudian beberapa kali mengalami perubahan dan perubahan yang terbaru adalah UU No. 28 tahun 2007 di dalam UU tersebut sudah dijelaskan secara terperinci apa-apa saja yang terkait dengan pelaksanaan pajak, serta apa saja yang harus diperhatikan dalam melaksanakan kewajiban perpajakan dengan benar. Jelasnya peraturan yang telah dibuat tersebut, mengartikan bahwa kewajiban perpajakan merupakan kewajiban mutlak yang tidak dapat dihindarkan. Apabila kewajiban tersebut diabaikan oleh warga Negara

maka tindakan tersebut merupakan tindakan pelanggaran atas kewajiban yang dapat dikatakan sebagai tindakan ketidakpatuhan masyarakat sebagai wajib pajak.

Pajak sebagai pungutan yang bersifat wajib merupakan keputusan dari rakyat yang dituangkan dalam Undang-undang. Bagi negara, pajak adalah salah satu sumber penerimaan penting yang akan digunakan untuk membiayai pengeluaran negara, baik pengeluaran rutin maupun pengeluaran pembangunan fungsi *budgeter/budgetory*. Selain itu, pajak sebagai alat kebijakan moneter serta mengatur kehidupan dengan mendorong atau mengekang suatu cara hidup. fungsi mengatur/*regulatory*, sedangkan bagi perusahaan pajak merupakan beban yang akan mengurangi laba bersih sehingga perusahaan akan berusaha untuk meminimalkan beban tersebut untuk mengoptimalkan laba.

Pajak sebagai salah satu sumber penerimaan Negara ternyata juga mengalami hambatan dalam pelaksanaannya dikarenakan kesadaran untuk membayar pajak baik itu oleh orang pribadi maupun badan masih tergolong rendah. Hal tersebut disebabkan karena membayar pajak dianggap sebagai beban berat, yang pada akhirnya memicu untuk memanipulasi pajak.

Kepatuhan identik dengan kedisiplinan. Kedisiplinan timbul karena kekhawatiran menerima sanksi hukuman apabila tidak melakukan tindakan sesuai dengan ketentuan yang ada, jadi ada dorongan dari luar dirinya. Wajib pajak yang patuh dalam memenuhi kewajiban perpajakan

berarti wajib pajak tersebut disiplin memenuhi aturan perpajakan yang telah ditetapkan.

Kepatuhan pajak merupakan persoalan yang sejak dulu ada di perpajakan. Di dalam negeri rasio kepatuhan wajib pajak dalam melaksanakan pemenuhan kewajiban perpajakannya dari tahun ke tahun masih menunjukkan persentase yang tidak mengalami peningkatan secara berarti. Hal ini didasarkan pada perbandingan jumlah wajib pajak yang memenuhi syarat patuh di Indonesia sedikit sekali jika dibandingkan dengan jumlah total wajib pajak terdaftar.

Nomor pokok wajib pajak (NPWP) adalah nomor yang diberikan kepada wajib pajak sebagai sarana administrasi perpajakan yang dipergunakan sebagai tanda pengenal diri atau identitas wajib pajak dalam melaksanakan hak dan kewajiban perpajakannya. Oleh karena itu, kepada setiap wajib pajak hanya diberikan satu NPWP (Waluyo, 2017: 24).

Usaha kecil menurut undang-undang No.20 tahun 2008 tentang usaha mikro, kecil, dan menengah adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan anak perusahaan atau bukan cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari usaha menengah atau usaha besar.

Pada penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Christian (2013) faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan wajib pajak dalam memenuhi kewajiban membayar pajak di Surabaya. Tujuan dari penelitian ini adalah

mengetahui pengaruh faktor kesadaran perpajakan, sikap fiskus, hukum pajak, dan sikap rasional terhadap kepatuhan wajib pajak di Surabaya. Dari hasil analisis regresi linier berganda dapat disimpulkan bahwa faktor kesadaran perpajakan, sikap fiskus, hukum pajak, dan sikap rasional secara simultan dan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak di Surabaya. Penelitian yang dilakukan oleh Tryana (2013) kesadaran perpajakan, sanksi pajak, sikap fiskus terhadap kepatuhan wpop di kabupaten minahasa selatan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kesadaran perpajakan dan sanksi pajak memberikan pengaruh yang signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi di Kabupaten Minahasa Selatan. sikap fiskus tidak memberikan pengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi di Kabupaten Minahasa Selatan. Sikap fiskus tidak berpengaruh dikarenakan pelayanan yang diberikan fiskus tidak dipergunakan secara rutin oleh wajib pajak di Kabupaten Minahasa Selatan, sehingga wajib pajak tidak terlalu menganggap penting konsep pelayanan yang diberikan oleh fiskus. kesadaran perpajakan dan sanksi pajak memberikan pengaruh yang besar terhadap kepatuhan wajib pajak di Kabupaten Minahasa Selatan.

Tabel I.1
Wajib pajak orang pribadi UMKM yang terdaftar di KPP Pratama
Seberang Ulu Palembang tahun 2015 – 2017

No	Tahun	Jumlah WP OP yang terdaftar	Jumlah WP OP yang melaporkan	Jumlah WP OP yang tidak melaporkan	Persentase
1.	2015	1.076	643	433	60%
2.	2016	1.502	753	749	50%
3.	2017	2.111	932	1.179	44%

Sumber : KPP Pratama Palembang Seberang Ulu 2018

Berdasarkan tabel I.1 dilihat bahwa jumlah wajib pajak yang terdaftar mengalami peningkatan tetapi peningkatan tersebut tidak diimbangi dengan kesadaran wajib pajak yang melapor. Wajib pajak yang melaporkan baru sedikit atau masih sangat rendah. Ini disebabkan tingginya tarif pajak dan banyaknya wajib pajak yang kurang memahami sistem perpajakan dikarenakan kurangnya informasi dan unit khusus yang bertugas memberikan informasi dan bantuan kepada wajib pajak.

Tabel I.2**Target dan Realisasi Penerimaan pajak penghasilan orang Pribadi di KPP Pratama Seberang Ulu Palembang Tahun 2015-2017**

No	Tahun	Anggaran	Realisasi	Persentase
1.	2015	34.536.060.000	48.935.882.416	142%
2.	2016	55.896.890.000	42.215.061.531	76%
3.	2017	67.658.954.000	42.457.417.444	63%

Sumber : KPP Pratama Palembang Seberang Ulu 2018

Berdasarkan tabel I.2 bahwa terlihat realisasi penerimaan pajak penghasilan mengalami penurunan yang sangat drastis terutama tahun 2016 dan 2017 yaitu sebanyak 76% dan 63%. Hal ini disebabkan oleh tidak patuhnya wajib pajak dalam melaporkan pajak yang berdampak pada berkurangnya penerimaan pajak.

Dari uraian tersebut, maka peneliti tertarik melakukan penelitian dengan judul **Analisis Penyebab Tidak Patuhnya Wajib Pajak Orang Pribadi dalam Melaporkan Pajak Penghasilan.**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka permasalahan yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini adalah bagaimanakah penyebab tidak patuhnya wajib pajak orang pribadi dalam melaporkan pajak di KPP Pratama Palembang Seberang Ulu?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang dikemukakan diatas, maka yang menjadi tujuan dalam penelitian ini adalah untuk menganalisis

penyebab tidak patuhnya wajib pajak orang pribadi dalam melaporkan pajak penghasilan di KPP Pratama Palembang Seberang Ulu?

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat untuk pihak-pihak sebagai berikut :

1. Bagi penulis

Dapat menambah pengetahuan dalam bidang perpajakan, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai informasi untuk menambah wawasan mengenai pelaporan SPT bagi Wajib Pajak.

2. Bagi KPP Pratama Palembang Seberang Ulu

Bagi Direktorat Jendral Pajak dan KPP Pratama Seberang Ulu Palembang, diharapkan penelitian ini dapat memberikan masukan bagi aparat pajak dalam memberikan gambaran mengenai penyebab tidak patuhnya wajib pajak orang pribadi dalam melaporkan pajak.

3. Bagi Almamater

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian sejenisnya yang tertarik melakukan penelitian sebelumnya dan penelitian ini diharapkan mampu menambah dan mengembangkan wawasan, informasi, serta pemikiran dan ilmu pengetahuan yang khususnya berkaitan dengan analisis penyebab tidak patuhnya wajib pajak orang pribadi dalam melaporkan pajak.

DAFTAR PUSTAKA

- Albert (2014). *Metode Riset untuk Ekonomi & Bisnis*. Alfabeta : Bandung
- Chairil (2014). *Perpajakan Indonesia Teori dan Konsep Hukum Pajak*, Jakarta Mitra Wacana Media
- Christian,dkk (2013).*Faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan wajib pajak dalam memenuhi kewajiban membayar pajak di surabaya*.Universitas Kristen Petra
- Diaz, dkk (2011).*Faktor-faktor yang mempengaruhi pengusaha kecil dan mikro mendaftar menjadi wajib pajak orang pribadi*. Jurnal Akuntansi dan Keuangan, Universitas Mercu Buana Jakarta, diaz.priantara@gmail.com
- Dewi Pudji (2017). *Penyebab wajib pajak tidak patuh*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka, dewirahayu@uhamka.ac.id
- Endang Sri (2015). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Niat Ketidakpatuhan dalam Membayar Pajak*. Universitas Negeri Surabaya
- Fidel (2010). *Cara memahami masalah – masalah Perpajakan*. Jakarta: Muara kencana
- Syafi'i (2012). *Kajian Empiris Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dan Penyebabnya*.Jurnal Wiga, , Universitas Bhayangkari Surabaya
- Siti Kurnia (2013). *Perpajakan Indonesia Konsep & Aspek Formal*, Graha Ilmu: Yogyakarta
- Sugiono (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Cetakan ke 23, Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, V Wiratna (2014). *Metodelogi Penelitian*. Pustakabarupress: Yogyakarta
- Tryana (2013). Kesadaran perpajakan, sanksi pajak, sikap fiskus terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi di kabupaten minahasa selatan. Jurnal EMBA, Universitas Sam Ratulangi Manado, angeltiraada@yahoo.co.id
- Undang-undang KUP Nomor 28 Tahun 2007 tentang ketentuan umum dan tata cara perpajakan
- Waluyo (2011). *Perpajakan Indonesia*, Jakarta: Salemba Empat.