

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan pada bab yang telah dibahas sebelumnya, maka kesimpulan yang diperoleh dari penelitian literasi pajak, kemanfaatan NPWP, modernisasi sistem administrasi perpajakan dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM adalah:

1. Literasi pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Tinggi rendahnya literasi pajak yang dimiliki oleh wajib pajak tidak berarti bahwa wajib pajak akan berperilaku patuh terhadap kewajiban perpajakannya, selama literasi pajak yang dimiliki tidak dilaksanakan dengan baik dan tidak memiliki kesadaran untuk melaksanakan kewajiban perpajakan.
2. Kemanfaatan NPWP berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Wajib pajak akan patuh untuk mendaftarkan diri apabila memperoleh banyak manfaat atas kepemilikan NPWP. Semakin banyak manfaat yang diperoleh wajib pajak atas kepemilikan NPWP, maka kepatuhan wajib pajak juga akan semakin meningkat.
3. Modernisasi sistem administrasi perpajakan tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Wajib pajak memandang bahwa dengan mendatangi langsung Kantor Pelayanan Pajak akan lebih efektif. Sistem atau metode yang lebih modern dipandang belum efektif, karena sistem ini

juga dipandang lebih rumit jika wajib pajak mengalami kesulitan dalam melaksanakan proses perpajakan.

4. Sanksi pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Wajib pajak akan patuh apabila percaya bahwa sanksi pajak akan lebih merugikan dirinya.

## **5.2 Keterbatasan Penelitian**

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti. Penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga terdapat kekurangan yang dapat dijadikan keterbatasan dalam penelitian ini. Keterbatasan yang terdapat dalam penelitian ini antara lain:

Penelitian ini dilakukan setelah terjadinya pandemi *covid*. Beberapa pelaku UMKM terdampak pada pandemi *covid* yang menyebabkan beberapa UMKM mengalami kebangkrutan dan menutup usahanya, sehingga menyebabkan peneliti dalam menggali informasi mengenai penelitian dengan syarat pelaku UMKM yang masih aktif dalam binaan kecamatan sawahan menjadi terbatas.

## **5.3 Saran**

Berdasarkan pada kesimpulan yang telah diuraikan diatas, maka terdapat beberapa saran yang dapat diberikan dari penelitian ini:

1. Penelitian selanjutnya dapat dilakukan pada kecamatan lain yang berada kota Surabaya.

2. Penelitian selanjutnya dapat menggunakan variabel insentif pajak, moral pajak, kualitas pelayanan, sikap keuangan, pemahaman perpajakan, tariff pajak, kesadaran wajib pajak, keadilan perpajakan, pengetahuan wajib pajak, dan sosialisasi perpajakan.
3. Penelitian selanjutnya diharapkan memperhatikan rentang waktu dalam penyebaran kuesioner penelitian sehingga memperoleh hasil yang maksimal.
4. Penelitian selanjutnya dapat melakukan kerja sama dengan instansi terkait seperti Kantor Pelayanan Pajak (KPP) untuk mempermudah dalam mendapatkan data yang sesuai dengan penelitian.
5. Pada penelitian selanjutnya dapat terlebih dahulu memastikan ketersediaan responden untuk pengisian kuesioner penelitian.

## DAFTAR RUJUKAN

- Adhiambo, O. J., & Theuri, J. M. (2019). *Effect of Taxpayer Awareness and Compliance Cost on Tax Compliance Among Small Scale Traders in Nakuru. International Academic Journal of Economics and Finance*, 3(3), 279–295. [http://www.iajournals.org/articles/iajef\\_v3\\_i3\\_279\\_295.pdf](http://www.iajournals.org/articles/iajef_v3_i3_279_295.pdf)
- Afriani, V., Dewi, R. C., & Saputra, D. (2022). Dampak Sosialisasi Perpajakan, Pemahaman Wajib Pajak, Tarif Pajak, Sanksi Pajak dan Kualitas Pelayanan Fiskus terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Journal of Business and Economics (JBE) UPI YPTK*, 7(2), 218–222. <https://doi.org/10.35134/jbeupiypk.v7i2.142>
- AntaraJatim. (2022). Komisi B minta Pemkot Surabaya maksimalkan potensi pajak yang belum terserap.
- Arifah, Andini, R., & Raharjo, K. (2017). Pengaruh Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan, Kualitas Pelayanan, Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Perpajakan dan Kesadaran Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Demak Selama Periode (2012-2016). *Ekonomi – Akuntansi 2017*, 1–16.
- Arifin, S. A. K., & Sriyono. (2022). Pengaruh Literasi Pajak, Kualitas Pelayanan Pegawai Pajak, Sikap Keuangan, Serta Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Indonesian Journal of Innovation Studies*, 20, 1–15. <https://doi.org/10.21070/ijins.v20i.710>
- Auwal, A., Abdulkadir, A., & Sani, S. (2022). *The Moderating Role of Risk Preferences on The Effect of Tax Amnesty on Tax Compliance. Nigerian Journal Of Management Sciences*, 23(2).
- Ayem, S., Nofitasari, D., Ekonomi, F., Sarjanawiyata Tamansiswa, U., & Kunci, K. (2018). Pengaruh Sosialisasi PP NO. 23 Tahun 2018 Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan, dan Biaya Kepatuhan terhadap Kemauan Membayar Pajak Pada Wajib Pajak UMKM. *Pengaruh Sosialisasi PP*, 2(2), 105–121.
- Dihni, V. A. (2022). Rasio Kepatuhan Pelaporan SPT Pajak (2017-2021). Databoks. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/08/04/rasio-kepatuhan-pelaporan-spt-pajak-tercapai-84-pada-2021>
- Ernest, B.-T., Danie, S., & Nicholas, A. (2022). *Determinants of tax compliance costs of small and medium enterprises in emerging economies: Evidence from Ghana. Social Sciences & Humanities Open*, 6(1), 100343. <https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2022.100343>
- Faizal, S. M., Palil, M. R., Maelah, R., & Ramli, R. (2017). *Perception on justice, trust and tax compliance behavior in Malaysia. Kasetsart Journal of Social*

*Sciences*, 38(3), 226–232. <https://doi.org/10.1016/j.kjss.2016.10.003>

- Gulo, O. B. H. (2021). Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Modernisasi Administrasi Perpajakan, Sanksi Pajak dan Keadilan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Empiris Pada Pemilik Umkm di Kelurahan Cimone, Kecamatan Karawaci, Kota Tangerang). *ECo-Fin*, 3(3), 350–364. <https://doi.org/10.32877/ef.v3i3.513>
- Hendrawati, E., Pramudianti, M., & Abidin, K. (2020). Pengetahuan Pajak, Sanksi Pajak, Modernisasi Sistem, Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Umkm Selama Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 04(01), 214–230. <https://doi.org/10.1002/9781119746201>
- Hofmann, E., Voracek, M., Bock, C., & Kirchler, E. (2017). *Tax compliance across sociodemographic categories: Meta- analyses of survey studies in 111 countries*. *Journal of Economic Psychology*, 62, 63–71. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2017.06.005>
- Indrawan, R., & Binekas, B. (2018). Pemahaman Pajak dan Pengetahuan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UKM *Understanding of Taxes and Knowledge of Taxes on Compliance with SME Taxpayers*. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 6(3), 419–428. <https://doi.org/10.17509/jrak.v4i3.4670>
- Kusumadewi, D. R., & Dyarini. (2022). Pengaruh Literasi Pajak, Modernisasi Sistem Administrasi, Insentif Pajak dan Moral Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan (JAK)*, 10(2), 25–38. <https://doi.org/10.29103/jak.v10i2.7182>
- Lende, A., Yuesti, A., & Bhegawati, D. A. S. (2021). Pengaruh Kemanfaatan Npwp, Kualitas Pelayanan, Pemahaman Wajib Pajak Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Di Kecamatan Gianyar. *Jurnal Kharisma*, 3(1), 253–266.
- Lyimo, B. J. (2022). *Small And Medium Enterprises Willingness And Tax Compliance*. *Olva Academy-School of Researchers*, 4(1), 96–104. <https://www.researchgate.net/publication/359203717>
- Maxuel, A., & Primastiwi, A. (2021). Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Umkm E-Commerce. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 16(1), 21. <https://doi.org/10.21460/jrmb.2021.161.369>
- Noviana, R., Afifidin, & Hariri. (2020). Pengaruh Sosialisai Pajak, Tarif Pajak, Penerapan PP No. 23 Tahun 2018, dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Empiris pada Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Sampang). *E-Jra*, 09(04), 51–67.
- Olsen, J., Kasper, M., Enachescu, J., Benk, S., Budak, T., & Kirchler, E. (2018). *Emotions and tax compliance among small business owners: An experimental*

- survey. *International Review of Law and Economics*, 56, 42–52.  
<https://doi.org/10.1016/j.irle.2018.05.004>
- Rauf, T. (2018). Kecamatan Sawahan Kota Surabaya Miliki 23 Kelompok UKM. Portal Berita Info Publik.
- Saraswati, Z. E. (2018). Pengaruh Kesadaran Pajak, Sistem Administrasi Pajak Modern Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada Umkm Di Surakarta. *Studi Kasus Inovasi Ekonomi*, 2(02), 45–52.  
<https://doi.org/10.22219/skie.v2i02.6513>
- Setiyani, A., Yuliyanti, T., & Rahmadanik, D. (2022). Pengembangan UMKM di Desa Pekarungan Kabupaten Sidoarjo. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(3), 425–433.
- Setyani, M. T., Harimurti, F., & Suharno. (2022). Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan, Modernisasi Administrasi Perpajakan Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (Studi Kasus Pada UMKM Batik di Pasar Klewer Surakarta). *Widya Dharma Journal of Business*, 01(01), 51–59.  
<https://doi.org/10.54840/wijob.v1i1.24.Abstract>
- Suarasurabaya.net. (2021). Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Surabaya Naik, Laporan SPT Capai 73,15 Persen.
- Surabaya, B. P. D. K. (2022). Data Target Dan Realisasi Pendapatan Asli Daerah (Pad) Kota Surabaya Tahun 2017 – 2021.  
<https://bpkpd.surabaya.go.id/Home/RealisasiPajakDaerah>
- Surabaya, K. S. K. (2022). Data Umkm Yang Terbina Pada Kecamatan Sawahan Kota Surabaya Tahun 2022.
- Taurina, T. P., Nurdhiana, N., & Triani, T. (2020). Pengaruh Kemanfaatan NPWP, Pemahaman Wajib Pajak, Kualitas Pelayanan, dan Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Jurnal Ilmiah Aset*, 22(2), 173–183.  
<https://doi.org/10.37470/1.22.2.171>
- Tin, S. S. (2019). *An analysis of taxpayer compliance using a cost-benefit approach*. *Journal of Asian Business and Economic Studies*, 26(01), 45–73.  
<https://doi.org/10.24311/jabes/2019.26.s01.3>
- Wardani, R. T. (2018). Pengaruh Persepsi Sanksi Pajak, Kualitas Pelayanan Fiskus, Pemahaman Perpajakan, Dan Kemanfaatan Npwp Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. <https://medium.com/@arifwicaksanaa/pengertian-use-case-a7e576e1b6bf>
- Werekoh, E. A. (2022). *The Effects of Taxation on Economic Development: the Moderating Role of Tax Compliance Among SMEs*. 1–22.
- Yerima. (2022). *Effects Of Tax Awareness, Knowledge And Social Costs On Tax Compliance Of Smes Operators In Jalingo LGA*. *Humanities and Development Studies (SGOJAHDS)*, 5(3), 2695–2319.

- Yuliati, 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>
- Yuliyanti, R. A. C. D., & Waluyo, I. (2018). Pengaruh Kemanfaatan Npwp, Pemahaman Wajib Pajak, Dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu ...*, 1–16. <http://journal.student.uny.ac.id/ojs/index.php/profita/article/view/13843>
- 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>