

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai analisis tingkat pendapatan, penurunan tarif dan perubahan cara pembayaran maka dapat diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Tingkat pendapatan berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak pada masa pandemi covid 19. Hal ini berarti besar kecilnya tingkat pendapatan wajib pajak UMKM mempengaruhi patuh atau tidaknya seorang wajib pajak UMKM.
2. Penurunan tarif tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak pada masa pandemi covid 19. Hal ini berarti turunnya tarif pajak tidak memberikan pengaruh patuh atau tidaknya wajib pajak UMKM dalam membayar pajak.
3. Perubahan cara pembayaran tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak pada masa pandemi covid 19. Hal ini berarti perubahan cara pembayaran dari manual ke online tidak memberikan pengaruh patuh atau tidaknya wajib pajak UMKM dalam membayar pajak.

#### **5.2 Implikasi Penelitian**

Berdasarkan hasil penelitian ini, terdapat beberapa implikasi yang dapat memberikan manfaat yaitu sebagai berikut :

1. Implikasi teoritis yang dapat memberikan gambaran bukti empiris terhadap pengaruh tingkat pendapatan, penurunan tarif dan perubahan cara pembayaran terhadap kepatuhan wajib pajak.

2. Implikasi hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran jika seseorang akan melakukan penelitian lanjutan mengenai kepatuhan wajib pajak.

### **5.3 Keterbatasan Penelitian**

Pada penelitian ini peneliti menyadari bahwa masih terdapat keterbatasan yang perlu diperbaiki untuk dapat digunakan oleh peneliti selanjutnya sebagai referensi yang lebih baik. Keterbatasan dalam penelitian ini antara lain:

1. Penelitian ini hanya menggunakan 3 variabel independen yaitu tingkat pendapatan, penurunan tarif dan perubahan cara pembayaran. Variabel-variabel lain yang mungkin juga berpengaruh tidak diuji dalam penelitian ini.
2. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini secara eksklusif hanya wajib pajak UMKM.

### **5.4 Saran**

Berdasarkan hasil analisis, pembahasan, dan kesimpulan maka penulis ingin memberikan beberapa saran untuk peneliti selanjutnya agar mencapai hasil yang lebih baik, yaitu:

1. Mengembangkan variabel independen seperti variabel pelaksanaan self assessment system, pemahaman peraturan wajib pajak, efektifitas sistem perpajakan, kualitas layanan perpajakan dan lain sebagainya selain dari variabel bebas yang diteliti dalam penelitian ini.
2. Peneliti berikutnya dapat menambahkan sampel penelitian dari semua jenis kategori wajib pajak.

## DAFTAR PUSTAKA

- Andika, S. (2018, July). *Peran UKM terhadap Penerimaan Pajak Sumbar Baru 1 Persen*. REPUBLIKA.CO.ID. <https://republika.co.id/berita/pbfizb368/peran-ukm-terhadap-penerimaan-pajak-sumbar-baru-1-persen>
- Ariyanto, D., & Nuswantara, D. A. (2020). Pengaruh Persepsi Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *AKUNESA: Jurnal Akuntansi Unesa*, 8(3), 1–9.
- Chariri, A., & Ghozali, I. (2007). *Teori Akuntansi* (3rd ed., p. 416). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Dewi, A. P., & Susanto, B. (2021). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Pada Masa Pandemi Covid-19 (Studi Pada KPP Pratama Temanggung)*. <https://journal.unimma.ac.id>
- Dwitrayani, M. C. (2020). Pengaruh Penerapan E-billing System, E-filling System dan Penurunan Tarif Pajak Penghasilan Final terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM Di Kota Denpasar. *Jurnal Riset Akuntansi (JUARA)*, 10, 150–163.
- Ernawati. (2014). Pengaruh Tingkat Pemahaman Wajib Pajak dan Kualitas Pelayanan Fiskus terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak. In *Skripsi*.
- Fadilah, L., Noermansyah, A. L., & Krisdiyawati. (2021). Pengaruh Tingkat Pendapatan, Penurunan Tarif, Dan Perubahan Cara Pembayaran Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Masa Pandemi Covid-19. *Owner*, 5(2), 450–459. <https://doi.org/10.33395/owner.v5i2.487>
- Florientina, & Nugroho, V. (2021). *Pengaruh Usia, Pendidikan, Tingkat Pendapatan, dan Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak*. 612–619. [www.online-pajak.com](http://www.online-pajak.com)
- Fuadi, A. O., & Mangoting, Y. (2011). Pengaruh Kualitas Pelayanan Petugas Pajak , Sanksi Perpajakan dan Biaya Kepatuhan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *Program Akuntansi Pajak Program Studi Akuntansi Universitas Kristen Petra ABSTRAK*, 1, 18–26.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25* (9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Handayani, W. (2017). Pengaruh Penerapan Billing System Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Moderasi Pemahaman Perpajakan (Studi Pada KPP Pratama Surabaya Karangpilang). *Jurnal Ekonomi Akuntansi*, 3(4), 115. <http://fe.ubhara.ac.id/ojs/index.php/equity/article/view/575/551>

- Haswidar. (2016). *Pengaruh Tingkat Pendapatan, Pengetahuan dan Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Membayar Pajak Bumi dan Bangunan di Kecamatan Pammana Kabupaten Wajo*.
- Kemenkeu. (2020). *Merekam Pandemi Covid-19 dan Memahami Kerja Keras Pengawal APBN*.
- Kriyantono, R. (2014). *Teori-Teori Public Relations Perspektif Barat & Lokal : Aplikasi Penelitian dan Praktik* (p. 171).
- Listiyowati, Indarti, I., Wijayanti, F., & Setiawan, F. A. (2021). Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Masa Pandemi Covid-19. In *Jurnal Akuntansi Indonesia* (Vol. 10, Issue 1). [www.pajak.go.id](http://www.pajak.go.id)
- Machmudah, N., & Putra, U. Y. (2020). Pengaruh Tarif Pajak, Pengetahuan Perpajakan, Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Pembayaran Pajak UMKM Kuliner. *Doctoral Dissertation*, 1–15. <http://eprints.uad.ac.id/20941/>
- Matteson, M. T., Ivancevich, J. M., & Hill, M. (2005). *Perilaku dan Manajemen Organisasi Jilid 1 (Edisi 7)* (7th ed., p. 123).
- Novelia, C., Frederica, D., Iskandar, D., Kristen, U., Wacana, K., Tanjung, J., Raya, D., & Khusus Ibukota, D. (2021). *Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro Kecil Menengah di Jakarta pada Awal Masa Pandemi Covid*. 6(2), 211–221.
- Nurchamid, M., & Sutjahyani, D. (2018). Pengaruh Penerapan Sistem E-Filing, E-Billing Dan Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Surabaya Tegalsari. *JEA17: Jurnal Ekonomi Akuntansi*, 3(02), 41–54. <https://doi.org/10.30996/jea17.v3i02.3184>
- Nurmantu, S. (2005). *Pengantar Perpajakan* (3rd ed., p. 148). Granit.
- Oliviandy, N. A., Astuti, T. P., & Siddiq, F. R. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Selama Pandemi Covid-19. *Wahana Riset Akuntansi*, 9(2), 91. <https://doi.org/10.24036/wra.v9i2.112026>
- Rahmawati, S., & Halimatusadiah, E. (2022). *Pengaruh Penurunan Tarif Pajak dan Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM*. 2, 335–340.
- Resmi, S. (2018). *Perpajakan : Teori dan Kasus* (11th ed.). Salemba Empat.
- Riani, R., & Nuryati, T. (2020). Pengaruh Penerapan Sistem E-Billing, E-Faktur dan E-Filing Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak pada KPP Pratama Duren Sawit. *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia*, 1–24.
- Ronia, K. (2013). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak dalam Membayar Pajak Bumi dan Bangunan (Studi Kasus pada*

Kecamatan Pekalongan Utara Kabupaten Pekalongan).  
<http://eprints.dinus.ac.id/8486/>

- Saputri, S., & Rahayu, Y. (2021). Pengaruh Penerapan E-FILING, E-BILLING Dan Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuahn Wajib Pajak Selama Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 10(7), 1–15.
- Sari, R. (2018). Kebijakan Insentif Pajak Bagi Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah. *Pusat Penelitian Badan Keahlian DPR RI*, 10(12), 19–24. [berkas.dpr.go.id](http://berkas.dpr.go.id)
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan-Keahlian* (7th ed., p. 420). Salemba Empat.
- Sugiyono, P. D. (2018). *Metode Penelitian Bisnis* (S. Y. Suryandari (ed.); 3rd ed., p. 818). Alfabeta.
- Sukmayanti, E. F. (2018). Pengaruh Penerapan E-billing, Pemahaman Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013, dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Pada KPP Pratama Magelang [Universitas Negeri Yogyakarta]. In *Pakistan Research Journal of Management Sciences* (Vol. 7, Issue 5).
- Sukrisno, & Estralita. (2012). *Akuntansi Perpajakan* (2nd ed.). Salemba Empat.
- Syah, A. L. N., & Krisdiyawati. (2017). Analisis faktor - faktor yang mempengaruhi kepatuhan wajib pajak dalam membayar pajak kendaraan bermotor (studi empiris pada kantor UPPD/Samsat Brebes). *Jurnal AKSI (Akuntansi Dan Sistem Informasi)*, 2, 65–77.
- Wahyudi, I. (2021, April 6). Realisasi penerimaan pajak di Sumbar pada 2020 mencapai Rp3,92 triliun. *ANTARANEWS*. <file:///D:/Kuliah Online/Sem. 8/Jurnal/Realisasi penerimaan pajak di Sumbar pada 2020 mencapai Rp3,92 triliun - ANTARA Sumbar.html>
- Walidain, M. B. (2021). *Pengaruh Insentif Pajak, Sosialisasi Pajak dan Self Assesment System terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM saat Pandemi Covid-19*. 6.
- Widodo, A., & Muniroh, H. (2018). *Pengaruh Penurunan Tarif Pph, Pelayanan Pajak, Serta Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM*. 16(1), 376–390.
- Yuliani, A. (2017). *3,79 Juta UMKM sudah Go Online*. [Kominfo.Go.Id](http://Kominfo.Go.Id).
- Yuliyannah, P. R., Noviany, D., & Fanani, B. (2018). *Pengaruh Omzet Penghasilan, Tarif Pajak, Serta Self Assessment System terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)*

*Di Kota Tegal. III, 29.*