



**PEMAHAMAN PAJAK, SANKSI PERPAJAKAN,  
SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN  
MODERN, PENGETAHUAN KORUPSI, DAN  
PENGETAHUAN PAJAK TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UKM  
(Studi Kasus Pada UKM yang Terdaftar di KPP  
Pratama Kudus)**

Oleh :

**SITI MUTMAINNAH**

NIM. 2016-12-163

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

**2020**



**PEMAHAMAN PAJAK, SANKSI PERPAJAKAN,  
SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN  
MODERN, PENGETAHUAN KORUPSI, DAN  
PENGETAHUAN PAJAK TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UKM  
(Studi Kasus Pada UKM yang Terdaftar di KPP  
Pratama Kudus)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Starta Satu (S1)  
pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muria Kudus

Oleh :

**SITI MUTMAINNAH**

NIM. 2016-12-163

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

**2020**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PEMAHAMAN PAJAK, SANKSI PERPAJAKAN, SISTEM  
ADMINISTRASI PERPAJAKAN MODERN, PENGETAHUAN KORUPSI,  
DAN PENGETAHUAN PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK UKM**

**(Studi Pada UKM yang Terdaftar di KPP Pratama Kudus)**

Oleh:

**Siti Mutmainnah**

**NIM. 2016-12-163**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 26 Februari 2020

Mengetahui,

Ketua Program Studi



Sri Mulyani, S.EI, M.Si

NIDN. 0611018202

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. H. N.ochamad Edris, Drs., MM

NIDN. 0618066201

Pembimbing I



Nafi' Inayati Zahro, S.E, M.Si

NIDN. 0603088501

Pembimbing II



Sri Mulyani, S.EI, M.Si

NIDN. 0611018202

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap

( QS. AL-INSYIRAH. 6-8 )

Mulailah dengan penuh keyakinan, Jalankan dengan penuh keikhlasan, Selesaikan dengan penuh kebahagiaan.

( Siti Mutmainnah )

Skripsi ini kupersembahkan untuk :

*Bapak dan ibu yang saya hormati dan saya sayangi  
Kakak-kakak kandungku dan kakak-kakak iparku yang selalu mendukungku  
Untuk almamaterku Universitas Muria Kudus yang saya banggakan*

## HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

### PEMAHAMAN PAJAK, SANKSI PERPAJAKAN, SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN MODERN, PENGETAHUAN KORUPSI, DAN PENGETAHUAN PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UKM

(Studi Pada UKM yang Terdaftar di KPP Pratama Kudus)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

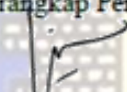
**Siti Mutmainnah**

NIM. 2016-12-163


Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Rabu, 26 Februari 2020  
dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

#### SUSUSAN DEWAN PENGUJI


Dosen Pembimbing  
(Merangkap Penguji I)

  
Nafi' Inayah Zahro, S.E., M.Si  
NIDN. 0603088501

Penguji II

  
Sri Mulyani, S.EI., M.Si  
NIDN. 0611018202

Penguji III

  
Nanik Ermawati, S.E., M.Si  
NIDN. 2116098601

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. H. Mochamad Edris, Drs., MM  
NIDN. 0618066201

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

### PEMAHAMAN PAJAK, SANKSI PERPAJAKAN, SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN MODERN, PENGETAHUAN KORUPSI, DAN PENGETAHUAN PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UKM

(Studi Kasus Pada UKM yang Terdaftar di KPP Pratama Kudus)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: “PEMAHAMAN PAJAK, SANKSI PERPAJAKAN, SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN MODERN, PENGETAHUAN KORUPSI, DAN PENGETAHUAN PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UKM (Studi Kasus Pada UKM yang Terdaftar di KPP Pratama Kudus)” merupakan hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan guna memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacuan dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka

Kudus, Februari 2020

Penulis



Siti Mutmainnah

NIM. 2016-12-163

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah, serta inayah-Nya yang senantiasa menyertai dan memberikan kekuatan bagi penulis sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Skripsi yang berjudul “PEMAHAMAN PAJAK, SANKSI PERPAJAKAN, SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN MODERN, PENGETAHUAN KORUPSI, DAN PENGETAHUAN PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UKM (Studi Kasus Pada UKM yang Terdaftar di KPP Pratama Kudus)” ini diajukan sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana (S1) dari Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah terlibat dan berkontribusi memberikan bantuan, nasehat, dukungan, dan bimbingan selama penyusunan skripsi ini maupun selama penulis mengikuti proses pendidikan di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Oleh karena itu, pada kesempatan ini pula penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa, *Allah Subhanallahu wa Ta'ala*.
2. Bapak Dr. H. Mochamad Edris, Drs., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Ibu Nafi' Inayati Zahro, S.E.,Msi., selaku dosen pembimbing saya yang telah memberikan masukan dan pendidikan selama saya menjadi mahasiswa.

4. Ibu Sri Mulyani, S.EI., M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus sekaligus dosen pembimbing saya yang telah memberikan arahan serta bimbingan kepada penulis.
5. Segenap dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis menimba ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
6. Seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah membantu penulis dalam melengkapi semua keperluan administrasi selama masa kuliah.
7. Kedua orang tua tercinta, bapak, ibu, mas, mbak (Haryanto dan Maryati) serta kakak-kakak ipar saya (Noor Rofian dan Nasrifah) yang menjadi motivasi terbesar penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas cinta, kasih sayang, bimbingan, dukungan, do'a serta motivasi kepada penulis.
8. Kawan-kawan saya (Ludfi Karmila, Ulya Nur Azizah, Siti Mahmudah) serta lainnya yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu terima kasih semangat dan motivasinya, kalian luar biasa, akan saya ingat kebaikan kalian.
9. Keluarga KKN PPM Desa Arumanis, Jaken, Pati. Terima kasih telah berproses dan memberikan dukungan kepada penulis.



10. Seluruh pemilik UKM di Kabupaten Kudus. Terima kasih telah meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner yang telah disebar oleh penulis hingga skripsi ini selesai.

11. Seluruh teman-teman Program Studi Akuntansi angkatan 2016, kakak tingkat, Tidak lupa pula teman-temanku program studi lain. Terima kasih atas kebersamaan selama ini dan juga dukungan kalian.

12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang ikhlas membantu serta memberikan do'a dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan oleh penulis.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang memerlukan. Kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan, mengingat masih banyak kekurangan dan keterbatasan dalam penulisan skripsi ini.

Kudus,

Penulis,



Siti Mutmainnah

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pemahaman pajak, sanksi perpajakan, sistem administrasi perpajakan modern, pengetahuan korupsi dan pengetahuan pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UKM pada pelaku UKM di kabupaten Kudus. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 100 UKM. Penelitian ini menggunakan desain penelitian kuantitatif dan data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh dari responden melalui penyebaran kuesioner. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda dengan menggunakan alat uji statistik yaitu *software Statistical Product and Service Solution (SPSS) 23*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pemahaman pajak dan sistem administrasi perpajakan modern tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UKM. Sanksi perpajakan serta pengetahuan pajak berpengaruh positif signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UKM. Sedangkan pengetahuan korupsi tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UKM.

**Kata kunci : Pemahaman, sanksi, sistem administrasi, korupsi, pengetahuan, kepatuhan wajib pajak**

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of understanding tax, tax sanctions, modern tax administration systems, corruption knowledge and tax knowledge on SME taxpayers compliance with SME actors in Kudus district. The sampling technique in this study used a purposive sampling method. The number of samples in this study were 100 SMEs. This study uses quantitative research designs and the data used are primary data obtained from respondents through questionnaires. The analytical method used in this study is multiple linear regression analysis using statistical test tools namely Statistical Product and Service Solution (SPSS) 23 software. The results of the study indicate that the variable understanding of tax and modern tax administration systems does not affect SME taxpayer compliance. Tax sanctions and tax knowledge have a significant positive effect on SME taxpayer compliance. While knowledge of corruption does not affect the compliance of SME taxpayers.*

**Keywords:** *Tax understanding, tax sanctions, modern tax administration systems, corruption knowledge and tax knowledge.*



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
ABSTRAK .....	ix
ABSTRACT .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	8
1.3 Perumusan Masalah.....	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Manfaat Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Landasan Teori .....	13
2.1.1 <i>Teory of Planned Behavior</i> (TPB) .....	13
2.1.2 Teori Atribusi .....	15
2.1.3 Pengertian Pajak .....	17
2.1.4 Kepatuhan Wajib Pajak .....	27
2.1.5 Pemahaman Pajak.....	28
2.1.6 Sanksi Perpajakan.....	30
2.1.7 Sistem Administrasi PerpajakanModern.....	32

2.1.8 Pengetahuan Korupsi.....	34
2.1.9 Pengetahuan Pajak.....	36
2.2 Penelitian Terdahulu .....	37
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	41
2.4 Perumusan Hipotesis.....	42
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>54</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	54
3.2 Variabel Penelitian .....	54
3.2.1 Variabel Independen .....	54
3.2.2 Variabel Dependen.....	55
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	55
1. Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	55
2. Pemahaman Pajak (X1) .....	56
3. Sanksi Pajak (X2) .....	57
4. Sistem Administrasi Perpajakan Modern (X3).....	58
5. Pengetahuan Korupsi (X4) .....	59
6. Pengetahuan Pajak (X5) .....	60
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	61
3.5 Populasi dan Sampel.....	61
3.6 Pengumpulan Data.....	63
3.7 Analisis Data .....	63
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif.....	63
3.7.2 Uji Kualitas Data .....	64
3.7.3 Uji Asumsi Klasik .....	65
3.7.4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	67
3.7.5 Uji Hipotesis .....	69
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>74</b>
4.1 Sekilas Gambaran Umum Objek Penelitian.....	74
4.2 Statistik Deskriptif.....	77

4.3 Hasil Uji Instrumen Penelitian .....	79
4.4 Uji Asumsi Klasik .....	84
4.5 Analisis Regresi Linier Berganda.....	88
4.6 Uji Hipotesis.....	91
4.7 Pembahasan .....	96
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>105</b>
5.1 Simpulan.....	105
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	106
5.3 Saran .....	107
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>108</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>111</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	42
Tabel 4.1 Rincian Pengiriman dan Pengambalian Kuesioner .....	74
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	75
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	76
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	76
Tabel 4.5 Uji Statistik Deskriptif .....	77
Tabel 4.6 Uji Validitas item Pemahaman Pajak.....	79
Tabel 4.7 Uji Validitas item Sanksi Perpajakan.....	80
Tabel 4.8 Uji Validitas item Sistem Administrasi Perpajakan Modern .....	81
Tabel 4.9 Uji Validitas item Pengetahuan Korupsi.....	82
Tabel 4.10 Uji Validitas item Pengetahuan Pajak.....	83
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas .....	84
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolonieritas .....	87
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	88
Tabel 4.14 Hasil Uji Persamaan Regresi Linier Berganda .....	89
Tabel 4.15 Hasil Koefisien Determinasi .....	92
Tabel 4.16 Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F).....	92
Tabel 4.17 Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	93

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	42
Gambar 4.1 Normal Probability Plot .....	85
Gambar 4.2 Grafik Histogram.....	86





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	112
Lampiran 2 Rekapitulasi Jawaban Responden.....	121
Lampiran 3 Statistik Deskriptif.....	149
Lampiran 4 Uji Instrumen.....	152
Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik.....	167
Lampiran 6 Regresi Linier Berganda.....	170
Lampiran 7 Uji Hipotesis.....	172
Lampiran 8 Surat-surat penelitian.....	175

