



**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN  
PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB PAJAK,  
AKUNTABILITAS PELAYANAN PUBLIK,  
KEWAJIBAN MORAL DAN SANKSI PAJAK  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
(Studi Empiris Pada Kantor SAMSAT Kabupaten  
Kudus)**

Oleh :  
**YANI NURMALA ASMAWATI**  
NIM. 2016-12-166

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2021**



**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN  
PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB PAJAK,  
AKUNTABILITAS PELAYANAN PUBLIK,  
KEWAJIBAN MORAL DAN SANKSI PAJAK  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
(Studi Empiris Pada Kantor SAMSAT Kabupaten  
Kudus)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Muria Kudus

Oleh :

**YANI NURMALA ASMAWATI**

NIM. 2016-12-166

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2021**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,  
KESADARAN WAJIB PAJAK, AKUNTABILITAS PELAYANAN  
PUBLIK, KEWAJIBAN MORAL DAN SANKSI PAJAK TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

**(Studi Empiris Pada Kantor SAMSAT Kabupaten Kudus)**

Oleh:

**YANI NURMALA ASMAWATI**

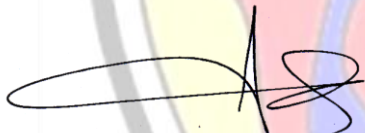
NIM. 2016-12-166

Skripsi ini diajukan untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi  
Fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 2021

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I



Sri Mulyani, SEI, M.Si  
NIDN. 0611018202



Dr. Mulyanto, SE., SH., M.Si.,MM  
NIDN. 0601037201

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi

Pembimbing II



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



Diah Ayu Susanti, SE, M.Acc, Ak  
NIDN. 0606128603

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO :**

“ Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Alam Nasyroh : 5).

“ Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya”

(QS. Al-Baqarah : 286).

“ Pedang terbaik dalam diri ialah kesabaran tanpa batas”

(Yani Nurmala Asmawati)

### **PERSEMBAHAN :**

**Skripsi ini saya persembahkan untuk:**

1. Kedua orang tua saya yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan do'a sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Sahabatku dan teman-teman Program Studi Akuntansi seperjuangan yang senantiasa selalu menyemangati baik suka maupun duka.
3. Almamaterku.

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB PAJAK, AKUNTABILITAS PELAYANAN PUBLIK, KEWAJIBAN MORAL DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

**(Studi Empiris Pada Kantor SAMSAT Kabupaten Kudus)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

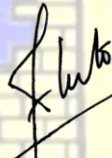
**YANI NURMALA ASMAWATI**

NIM. 2016-12-166

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji pada hari Rabu, tanggal 24 Februari 2021 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

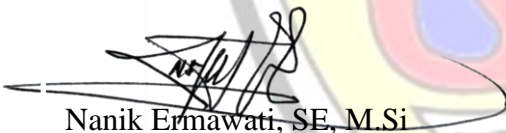
Ketua



Dr. Mulyanto, SE., SH., M.Si.,MM

NIDN. 0601037201

Sekretaris



Nanik Ermawati, SE, M.Si

NIDN. 2116098601

Anggota



Diah Ayu Susanti, SE, M.Acc, Ak

NIDN. 0606128603

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. H. Mochamad Edris, Drs.MM

NIDN. 0618066201

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

### **PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB PAJAK, AKUNTABILITAS PELAYANAN PUBLIK, KEWAJIBAN MORAL DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

**(Studi Empiris Pada Kantor SAMSAT Kabupaten Kudus)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB PAJAK, AKUNTABILITAS PELAYANAN PUBLIK, KEWAJIBAN MORAL DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK (Studi Empiris Pada Kantor SAMSAT Kabupaten Kudus)”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya yang pernah ditulis dan atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Pati, 2021  
Penyusun,

YANI NURMALA ASMAWATI  
NIM. 2016-12-166

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari pemahaman peraturan perpajakan, kesadaran wajib pajak, akuntabilitas pelayanan publik, kewajiban moral dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak Kantor SAMSAT Kabupaten Kudus. Penelitian ini termasuk dalam penelitian kuantitatif dengan menggunakan data primer. Populasi dalam penelitian berjumlah 494.399 wajib pajak yang terdaftar di Kantor SAMSAT Kabupaten Kudus. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* dengan 150 responden. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman peraturan perpajakan, kesadaran wajib pajak, sanksi pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak dan akuntabilitas pelayanan publik, kewajiban moral tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak.

**Kata kunci : Pemahaman Peraturan Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Akuntabilitas Pelayanan Publik, Kewajiban Moral, Sanksi Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak.**

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of understanding tax regulations, taxpayer awareness, public service accountability, moral obligations and tax sanctions on taxpayer compliance at the SAMSAT Office of Kudus Regency. This research is included in quantitative research using primary data. The population in the study amounted to 494,399 taxpayers who were registered at the SAMSAT Office of Kudus Regency. The sampling technique used purposive sampling technique with 150 respondents. The results of this study indicate that understanding of tax regulations, taxpayer awareness, tax sanctions has a positive effect on taxpayer compliance and public service accountability, moral obligation has no effect on taxpayer compliance.*

**Keywords:** *Understanding of Tax Regulations, Taxpayer Awareness, Public Service Accountability, Moral Liability, Tax Sanctions, Taxpayer Compliance.*





## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang. Kami panjatkan puji syukur kehadirat-Nya yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta inayah-Nya kepada kami sehingga kami bisa menyelesaikan skripsi “PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB PAJAK, AKUNTABILITAS PELAYANAN PUBLIK, KEWAJIBAN MORAL DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK (Studi Empiris pada Kantor SAMSAT Kabupaten Kudus)”.

Skripsi ini sudah kami susun dengan maksimal dan mendapat bantuan dari berbagai pihak sehingga bisa memperlancar pembuatan skripsi ini. Untuk itu kami menyampaikan terimakasih kepada semua pihak yang telah berkontribusi dalam pembuatan skripsi ini.

1. Dr. H. Mochamad Edris, Drs, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Dr. Mulyanto, SE, SH, M.Si, MM selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya, sabar memberikan bimbingan, saran, masukan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar. Semoga Allah SWT selalu membalas kebaikan dan keberkahan.
4. Diah Ayu Susanti, SE, M.Acc, Ak selaku Dosen Pembimbing II yang sabar membimbing, memberikan masukan serta meluangkan waktunya sehingga

skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Semoga Allah SWT selalu membalas kebaikan dan keberkahan.

5. Seluruh Dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi peneliti, serta seluruh staff dan karyawan di Fakultas ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

6. Kedua orang tua tercinta, Bapak Sunoto dan Ibu Rusmi yang tidak pernah berhenti memanjatkan do'a serta curahan kasih sayang, selalu memberikan motivasi, semangat dan dukungan kepada peneliti ini untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.

7. Sahabat – sahabat seperjuangan yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terima kasih telah menghibur, memberikan semangat, serta memberikan saran dan motivasi kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa sepenuhnya dalam penyajian dan pembahasan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka penulis sangat membutuhkan kritik dan saran dari berbagai pihak.

Kudus,

2021

Penulis,

Yani Nurmala Asmawati

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
ABSTRAK .....	vi
<i>ABSTRACT</i> .....	vii
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	11
1.3 Rumusan Masalah.....	12
1.4 Tujuan Penelitian.....	12
1.5 Manfaat Penelitian.....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>15</b>
2.1 Landasan Teori.....	15
2.1.1 Teori Atribusi ( <i>Attribution Theory</i> ).....	15
2.1.2 Kepatuhan Wajib Pajak .....	17
2.1.3 Pemahaman Peraturan Perpajakan .....	19
2.1.4 Kesadaran wajib Pajak.....	22
2.1.5 Akuntabilitas Pelayanan Publik .....	23
2.1.7 Sanksi Pajak Kendaraan Bermotor .....	26
2.2 Penelitian Terdahulu.....	30
2.3 Kerangka Pemikiran.....	37
2.4 Perumusan Hipotesis.....	38

2.4.1 Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	38
2.4.2 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	39
2.4.3 Pengaruh Akuntabilitas Pelayanan Publik Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	41
2.4.4 Pengaruh Kewajiban Moral Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	42
2.4.5 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	43
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>45</b>
3.1 Rancangan Penelitian.....	45
3.1.1 Variabel Penelitian.....	45
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	46
3.2.1.1 Kepatuhan Wajib Pajak .....	46
3.2.2.1 Pemahaman Peraturan Wajib Pajak.....	48
3.2.2.2 Kesadaran Wajib Pajak.....	49
3.2.2.3 Akuntabilitas Pelayanan Publik .....	50
3.2.2.4 Kewajiban Moral.....	52
3.2.2.5 Sanksi Pajak .....	54
3.3 Jenis Dan Sumber Data.....	57
3.4 Populasi dan Sampel.....	57
3.4.1 Populasi.....	57
3.4.2 Sampel .....	58
3.5 Pengumpulan Data.....	60
3.6 Pengolahan Data.....	60
3.7 Analisis Data.....	61
3.7.1 Metode Pengujian Instrumen.....	62
3.7.2 Uji Statistik Deskriptif .....	63
3.7.3 Uji Asumsi Klasik.....	64
3.7.4 Analisis Hipotesis .....	65

<b>BAB IV PEMBAHASAN</b> .....	69
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	69
4.2 Penyajian Data.....	70
4.3 Analisis Data.....	73
4.3.1 Statistik Deskriptif .....	73
4.3.2 Deskripsi Data Penelitian.....	74
4.3.2.1 Kepatuhan Wajib Pajak .....	74
4.3.2.2 Pemahaman Peraturan Perpajakan .....	75
4.3.2.3 Kesadaran wajib pajak .....	75
4.3.2.4 Akuntabilitas Pelayanan Publik.....	76
4.3.2.5 Kewajiban Moral.....	76
4.3.2.6 Sanksi Pajak .....	76
4.3.3 Hasil Uji Kualitas Data.....	77
4.3.3.1 Uji Validitas .....	77
4.3.3.2 Uji Reliabilitas .....	82
4.3.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	83
4.3.4.1 Uji Normalitas.....	83
4.3.4.2 Uji Multikolonieritas.....	84
4.3.4.3 Uji Heteroskedatisitas .....	85
4.3.5 Analisis Regresi Linier Berganda .....	87
4.3.6 Uji Kelayakan Model.....	89
4.4 Pembahasan.....	94
4.4.1 Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	94
4.4.2 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	95
4.4.3 Pengaruh Akuntabilitas Pelayanan Publik Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	96
4.4.4 Pengaruh Kewajiban Moral Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	97
4.4.5 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	98
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	99
5.1 Kesimpulan .....	99

5.2	Keterbatasan.....	100
5.3	Saran.....	101
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>102</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>		<b>107</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	31
Tabel 4.1 Distribusi Kuisioner .....	70
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	71
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kendaraan .....	72
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pembayaran PKB. ....	72
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif .....	74
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	77
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel Pemahaman Peraturan Perpajakan ( $X_1$ ) ..	78
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Kesadaran Wajib Pajak ( $X_2$ ) .....	78
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel Akuntabilitas Pelayanan Publik ( $X_3$ ) .....	79
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Variabel Kewajiban Moral ( $X_4$ ).....	80
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Variabel Sanksi Pajak ( $X_5$ ) .....	80
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas.....	81
Tabel 4.13 Uji Normalitas.....	83
Tabel 4.14 Uji Multikolonieritas.....	84
Tabel 4.15 Uji Heteroskedatisitas .....	85
Tabel 4.16 Hasil Uji Analisis Linier Berganda.....	86
Tabel 4.17 Hasil Uji Determinasi $R^2$ .....	89
Tabel 4.18 Uji Signifikansi Silmutan.....	90
Tabel 4.19 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji statistik t) .....	91

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....38





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Jumlah Wajib Pajak.....	107
Lampiran II Kuesioner Penelitian.....	108
Lampiran III Tabulasi Data Jawaban Responden. ....	117
Lampiran IV Data Responden.....	147
Lampiran V Hasil Olah Data SPSS.....	152
Lampiran VI Daftar Tabel.....	180

