



**PENGARUH SOSIALISASI PAJAK, TARIF PAJAK,  
PENERAPAN PP NO. 23 TAHUN 2018, SANKSI  
PERPAJAKAN, PEMAHAMAN PERPAJAKAN, DAN  
KUALITAS LAYANAN TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI UMKM DI  
KABUPATEN KUDUS**

Oleh:

**USWATUN KHASANAH**

NIM. 2017-12-181

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



**PENGARUH SOSIALISASI PAJAK, TARIF PAJAK,  
PENERAPAN PP NO. 23 TAHUN 2018, SANKSI  
PERPAJAKAN, PEMAHAMAN PERPAJAKAN, DAN  
KUALITAS LAYANAN TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI UMKM DI  
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:

**USWATUN KHASANAH**

NIM. 2017-12-181

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

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI


PENGARUH SOSIALISASI PAJAK, TARIF PAJAK, PENERAPAN PP  
NO. 23 TAHUN 2018, SANKSI PERPAJAKAN, PEMAHAMAN  
PERPAJAKAN, DAN KUALITAS LAYANAN TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI UMKM DI KABUPATEN KUDUS

Oleh:  
**Uswatun Khasanah**  
NIM. 2017-12-181

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari sabtu, tanggal 14 Agustus  
2021 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.


SUSUNAN DEWAN PENGUJI

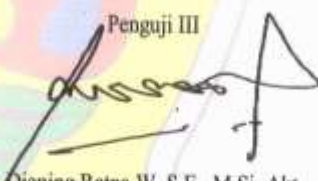
Dosen Pembimbing  
(Merangkap Penguji I)

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

Penguji II

Penguji III

  
Nita Andriyani B. Alfiman, SE, M.Si, Akt  
NIDN. 0614108502

  
Dianing Ratna W, S.E., M.Si, Akt  
NIDN. 0608048804

Mengetahui,  
Plt. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
Dr. Dra. Sulistyowati, S.H., C.N.  
NIDN. 0607076401

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH SOSIALISASI PAJAK, TARIF PAJAK, PENERAPAN PP  
NO. 23 TAHUN 2018, SANKSI PERPAJAKAN, PEMAHAMAN  
PERPAJAKAN, DAN KUALITAS LAYANAN TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI UMKM DI KABUPATEN KUDUS

Oleh:  
**Uswatun Khasanah**  
NIM. 2017-12-181

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

Kudus, 14 Agustus 2021

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Sri Mulyani, SE, M.Si  
NIDN. 0611018202

Pembimbing I



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

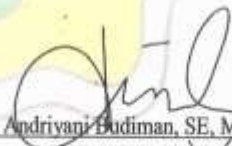
Mengetahui,

Plt. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Dra. Sulistyowati, S.H., C.N.  
NIDN. 0607076401

Pembimbing II



Nita Andriyani Budiman, SE, M.Si, Akt  
NIDN. 0614108302

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Uswatun Khasanah  
NIM : 2017-12-181  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH SOSIALISASI PAJAK, TARIF PAJAK, PENERAPAN PP NO. 23 TAHUN 2018, SANKSI PERPAJAKAN, PEMAHAMAN PERPAJAKAN, DAN KUALITAS LAYANAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI UMKM DI KABUPATEN KUDUS”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk 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 diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 14 Agustus 2021  
Penyusun,



Uswatun Khasanah  
NIM. 2017-12-181

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.*

*(QS. Al-Insyirah : 5)*

*Sesungguhnya jika kamu bersyukur, niscaya aku akan menambah (nikmat) kepadamu.*

*(QS. Ibrahim : 7)*

*Barang siapa bertaqwa kepada Allah, maka Dia akan menjadikan jalan keluar baginya, dan memberinya rizki dari jalan yang tidak ia sangka, dan barang siapa yang bertawakkal kepada Allah maka cukuplah Allah baginya, sesungguhnya Allah melaksanakan kehendak-Nya, Dia telah menjadikan untuk setiap sesuatu kepadanya.*

*(QS. Ath-Thalaq : 2-3)*

*Do The Best, and Be The Best.*

*(Uswatun Khasanah)*

*Kupersembahkan buah karyaku ini :*

*Untuk Allah SWT yang memberiku kemampuan dan kekuatan*

*Untuk Rasulullah yang selalu menjadi panutan*

*Untuk Bapak, Ibu, dan Kakak-kakakku tercinta*

*Untuk kawan-kawanku yang selalu mendukungku*

*Terima kasih atas doa, dukungan, serta kasih sayang yang diberikan*

*Semoga suatu saat nanti Allah memberikan kesempatan*

*Untuk membuat mereka semua bangga dan bahagia*

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji bagaimana pengaruh sosialisasi pajak, tarif pajak, penerapan PP No. 23 Tahun 2018, sanksi perpajakan, pemahaman perpajakan, dan kualitas layanan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi UMKM di Kabupaten Kudus. Responden dari penelitian ini adalah wajib pajak orang pribadi yang melakukan usaha UMKM di Kabupaten Kudus. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan jumlah responden sebanyak 100. Penelitian ini menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas, serta uji hipotesisnya menggunakan uji koefisien determinasi ( $R^2$ ), uji statistik F dan uji statistik t. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda dengan menggunakan SPSS 23. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sosialisasi pajak, tarif pajak, penerapan PP No. 23 Tahun 2018, dan sanksi perpajakan secara parsial berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi UMKM di Kabupaten Kudus. Sedangkan pemahaman perpajakan dan kualitas layanan secara parsial tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi UMKM di Kabupaten Kudus. Koefisien determinasi dari sosialisasi pajak, tarif pajak, penerapan PP NO. 23 Tahun 2018, sanksi perpajakan, pemahaman perpajakan, dan kualitas layanan memberikan sebesar 30,6% kepada variabel kepatuhan wajib pajak orang pribadi UMKM, 69,4% dipengaruhi oleh variabel lain. Untuk penelitian selanjutnya dapat dilakukan penambahan variabel penelitian yang berpengaruh lebih kuat terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi UMKM.

**Kata kunci : Sosialisasi Pajak, Tarif Pajak, Penerapan PP No. 23 Tahun 2018, Sanksi Perpajakan, Pemahaman Perpajakan, Kualitas Layanan, Kepatuhan Wajib Pajak.**

## **ABSTRACT**

*This research aims to examine how the effect of tax socialization, tax rates, implementation of PP. 23 of 2018, tax sanctions, understanding of taxation, and service quality to the compliance of individual taxpayers of MSMEs in Kudus Regency. Respondents from this research are individual taxpayers who conduct MSME businesses in Kudus Regency. The sampling technique used purposive sampling method with a total of 100 respondents. This research uses validity test, reliability test, classical assumption test consisting of normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test, and hypothesis testing using the coefficient of determination test ( $R^2$ ), F statistic test and t statistic test. The analysis method used in this research is multiple linear regression analysis using SPSS 23. The results of this study indicate that the socialization of taxes, tax rates, implementation of PP. 23 of 2018, and tax sanctions partially have a positive effect on the compliance of individual taxpayers of MSMEs in Kudus Regency. While the understanding of taxation and service quality partially does not have a no effect on the compliance of individual taxpayers of MSMEs in Kudus Regency. The coefficient of determination of tax socialization, tax rates, implementation of PP NO. 23 of 2018, tax sanctions, understanding of taxation, and service quality provide 26.1% to the MSME individual taxpayer compliance variable, 73.9% is influenced by other variables. For further research, it can be done adding research variables that have a stronger effect on the compliance of individual taxpayers of MSMEs.*

**Keywords : Tax Socialization, Tax Rates, Implementation Of PP. 23 Of 2018, Tax Sanctions, Understanding Of Taxation, Quality Of Service, Taxpayer Compliance.**



## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayat serta ridho-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “PENGARUH SOSIALISASI PAJAK, TARIF PAJAK, PENERAPAN PP NO. 23 TAHUN 2018, SANKSI PERPAJAKAN, PEMAHAMAN PERPAJAKAN, DAN KUALITAS LAYANAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI UMKM DI KABUPATEN KUDUS”. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Selama proses penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

- 1) Dr. Drs. H. M. Zainuri, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
- 2) Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku Ketua Progdik Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus
- 3) Dr. Mulyanto, SE, SH, M.Si, MM selaku Dosen Pembimbing I yang telah sabar dalam memberikan bimbingan, saran, masukan dan meluangkan waktunya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

- 4) Nita Andriyani Budiman, SE, M.Si, Akt selaku Dosen Pembimbing yang telah sabar dalam memberikan bimbingan, saran, masukan serta meluangkan waktunya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
- 5) Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu dan motivasi bagi penulis.
- 6) Semua masyarakat khususnya Wajib Pajak Orang Pribadi UMKM Kabupaten Kudus dan KPP Pratama Kudus yang telah banyak membantu dalam memperoleh data pada penelitian ini.
- 7) Kedua orang tua Bapak dan Ibu yang sangat saya hormati, sayangi dan cintai sebagai penyemangat dan inspirasi hidup saya. Terima kasih atas kasih sayang, perhatian, motivasi, pengorbanannya baik dari segi moril maupun materi dan do'anya yang tiada henti untuk mendoakan penulis agar dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
- 8) Teman dan sahabat-sahabatku yang selalu memberikan saran, dukungan dan bantuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
- 9) Teman-teman almamater angkatan 2017 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi, yang telah memberikan pelajaran tentang arti kebersamaan dan perjuangan.
- 10) Untuk semua pihak yang telah membantu dan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak memberikan dukungan dan masukan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga segala bantuan dan kebaikan tersebut dicatat sebagai amalan yang terbaik oleh Allah SWT. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini

masih jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis mengharapkan berbagai masukan yang berupa saran maupun kritikan demi perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dari berbagai pihak.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Kudus, 14 Agustus 2021

Penulis

  
Uswatun Khasanah



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT .....	v
KATA PENGANTAR.....	v i
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.1. Latar Belakang Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2. Ruang Lingkup .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.3. Perumusan Masalah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4. Tujuan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.5. Kegunaan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.5.1. Manfaat Teoritis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.5.2. Manfaat Praktis.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1. Landasan Teori .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.2. Pajak .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

2.1.3. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.4. Kepatuhan Wajib Pajak .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.5. Sosialisasi Pajak .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.6. Tarif Pajak .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.7. Penerapan PP No.23 Tahun 2018...	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.8. Sanksi Perpajakan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.9. Pemahaman Perpajakan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.10. Kualitas Layanan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4. Perumusan Hipotesis.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4.1. Pengaruh Sosialisasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4.2. Pengaruh Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4.3. Pengaruh Penerapan PP No. 23 Tahun 2018 terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4.4. Pengaruh Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4.5. Pengaruh Pemahaman Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4.6. Pengaruh Kualitas Layanan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.1. Rancangan Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.1. Variabel Dependen .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.2. Variabel Independen.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3. Jenis dan Sumber data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4. Populasi dan Sampel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5. Pengumpulan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6. Pengolahan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6.1. Pemeriksaan ( <i>Editing</i> ) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6.2. Pemberian Skor ( <i>Scoring</i> ) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.6.3. Pentabelan ( <i>Tabulating</i> ) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.7. Analisis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.7.1. Uji Statistik Deskriptif.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.7.2. Uji Kualitas Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.7.3. Uji Asumsi Klasik .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.7.4. Analisis Regresi Linier Berganda....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian..	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2. Penyajian Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3. Analisis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4. Pembahasan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.1. Kesimpulan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

5.3. Saran Penelitian .....**Error! Bookmark not defined.**

**DAFTAR PUSTAKA** .....Error! Bookmark not defined.

**LAMPIRAN**.....Error! Bookmark not defined.

**Lampiran 1. Kuesioner Penelitian**.....Error! Bookmark not defined.



## DAFTAR TABEL

- Tabel 1. 1 Data Penerimaan Pajak Orang Pribadi UMKM KPP Pratama Kudus Tahun 2016-2019 ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 1 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir ... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 6 Hasil Uji Statistik Deskriptif..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y) ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Variabel Sosialisasi Pajak ( $X_1$ ) **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Variabel Tari Pajak ( $X_2$ ) **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Variabel Penerapan PP No. 23 Th 2018 ( $X_3$ ) ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Variabel Sanksi Perpajakan ( $X_4$ )..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Variabel Pemahaman Perpajakan ( $X_5$ ).... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Variabel Kualitas Layanan ( $X_6$ ) **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 14 Hasil Uji Reliabilitas ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 15 Hasil Uji Normalitas ..... **Error! Bookmark not defined.**



Tabel 4. 16 Hasil Uji Multikolinieritas ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 17 Hasil Uji Heteroskedastisitas ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 18 Hasil Perhitungan Analisis Regresi Linier Berganda ..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 19 Hasil Perhitungan Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 20 Hasil Perhitungan Uji Statistik F.. **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4. 21 Hasil Perhitungan Uji Statistik t ... **Error! Bookmark not defined.**



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....**Error! Bookmark not defined.**



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2: Identitas Responden
- Lampiran 3: Data Tabulasi Jawaban Responden
- Lampiran 4: Hasil Output SPSS
- Lampiran 5: r, f dan t Tabel
- Lampiran 6: Foto Dokumentasi Responden
- Lampiran 7: Surat Keterangan

