



**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN,
SANKSI PERPAJAKAN, DAN KUALITAS
PELAYANAN FISKUS TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN
RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL
PEMODERASI (STUDI PADA WAJIB PAJAK
UMKM YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA
KABUPATEN KUDUS)**

Oleh:

INA YULIYANTI

NIM. 2018-12-135

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2023**



**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN,
SANKSI PERPAJAKAN, DAN KUALITAS
PELAYANAN FISKUS TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN
RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL
PEMODERASI (STUDI PADA WAJIB PAJAK
UMKM YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA
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:

INA YULIYANTI
NIM. 2018-12-135

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2023**

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN,
DAN KUALITAS PELAYANAN FISKUS TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI
VARIABEL PEMODERASI (STUDI PADA WAJIB PAJAK UMKM YANG
TERDAFTAR DI KPP PRATAMA KABUPATEN KUDUS)**


Oleh:
Ina Yuliyanti
NIM. 2018-12-135


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

Kudus, 25 Februari 2023

Mengetahui,
Plt. Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I


Zuliyati, S.E., M.Si., Ak
NIDN. 0603037801

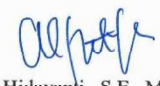

Sri Mulyani, S.E.I., M.Si
NIDN. 0611018202

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II



Ketut Sumekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304


Alfiyani Nur Hidayani, S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0603108901

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI


HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI
PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN,
DAN KUALITAS PELAYANAN FISKUS TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI
VARIABEL PEMODERASI (STUDI PADA WAJIB PAJAK UMKM YANG
TERDAFTAR DI KPP PRATAMA KABUPATEN KUDUS)

Oleh:
Ina Yuliyanti
NIM. 2018-12-135

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Sabtu, tanggal 25
Februari 2023 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

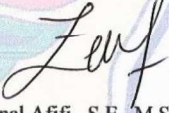
Ketua


Sri Mulyani, S.E.I., M.Si
NIDN. 0611018202


Sekretaris

Anggota


Alfiyani Nur Hidayanti, S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0603108901


Zaenal Afifi, S.E., M.Si., Ak
NIDN. 0626038801

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Nama : Ina Yuliyanti
NIM : 2018-12-135
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Perguruan Tinggi : Universitas Muria Kudus

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, DAN KUALITAS PELAYANAN FISKUS TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI (STUDI PADA WAJIB PAJAK UMKM YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA 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 atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 01 September 2022

Penyusun,



Ina Yuliyanti

NIM. 2018-12-135

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO :

Once you do something, you never forget. Even if you can't remember.

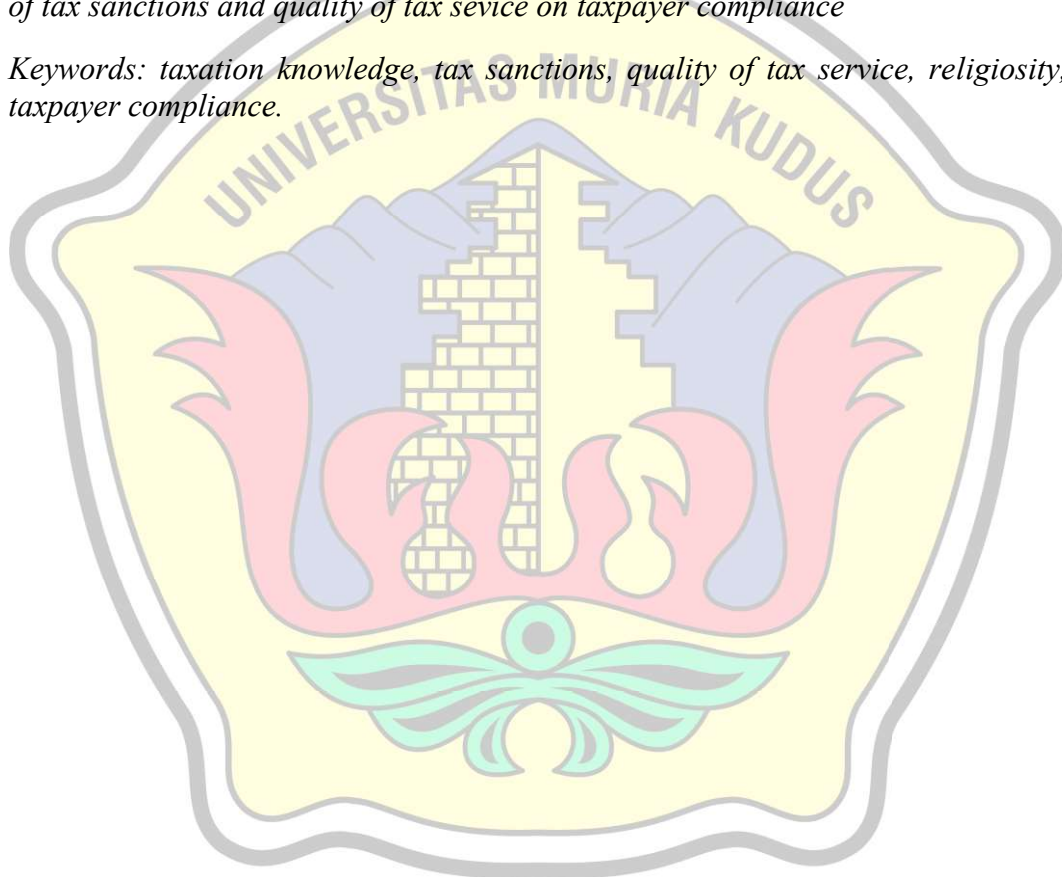
(Spirited Away)



ABSTRACT

The purpose of this research was to analyze the influence of taxation knowledge, tax sanctions, and quality of tax service on taxpayer compliance with religiosity as a moderating variable. The population in this research are 24.831 taxpayer's UMKM registered at KPP Pratama Kudus. The sampling method used accidental sampling technique and obtained 105 respondents. The analysis method used Moderated Regression Analysis (MRA). The results of this research that the variable of taxation knowledge has a negative effect on taxpayer compliance, the variable of tax sanction has not an effect on taxpayer compliance, and quality of tax service has a positive effect on taxpayer compliance. The other results of this research that the religiosity strengthens the effect of taxation knowledge on taxpayer compliance. Meanwhile, the religiosity weakens the effect of tax sanctions and quality of tax service on taxpayer compliance

Keywords: taxation knowledge, tax sanctions, quality of tax service, religiosity, taxpayer compliance.



ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan perpajakan, sanksi perpajakan, dan kualitas pelayanan fiskus terhadap kepatuhan wajib pajak dengan religiusitas sebagai variabel pemoderasi. Populasi pada penelitian ini adalah 24.831 wajib pajak UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Kudus. Penentuan sampel menggunakan teknik *accidental sampling* dan mendapatkan 105 responden. Metode analisis yang digunakan adalah *Moderated Regression Analysis (MRA)*. Hasil penelitian ini menunjukkan variabel pengetahuan perpajakan berpengaruh negatif terhadap kepatuhan wajib pajak, variabel sanksi perpajakan tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak, dan kualitas pelayanan fiskus berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak. Hasil penelitian ini juga menunjukkan religiusitas memperkuat pengaruh pengetahuan perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak. Sedangkan, religiusitas memperlemah pengaruh sanksi perpajakan dan kualitas pelayanan fiskus terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata kunci: pengetahuan perpajakan, sanksi perpajakan, kualitas pelayanan fiskus, religiusitas, kepatuhan wajib pajak.



KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan Alhamdulillah dan puji syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya, peneliti dapat menyelesaikan tugas penyusunan skripsi dengan judul **“PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, DAN KUALITAS PELAYANAN FISKUS TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI (STUDI PADA WAJIB PAJAK UMKM YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA KABUPATEN KUDUS)”**. Maksud penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi sebagian persyaratan agar memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Peneliti menyadari bahwa keberhasilan dalam proses penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini perkenankanlah peneliti menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Kertati Sumekar., S.E., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muria Kudus yang telah memberi izin untuk mengadakan penelitian dalam penulisan skripsi.
2. Ibu Zuliyati., S.E., M.Si., Ak, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muria Kudus yang telah membantu dan meluangkan waktu serta dengan kesabarannya membimbing peneliti sampai selesainya skripsi ini.

3. Ibu Sri Mulyani., S.E.I., M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah membantu dan meluangkan waktu serta dengan kesabarannya membimbing peneliti sampai selesainya skripsi ini.
4. Ibu Alfiyani Nur Hidayanti., S.E., M.Si., Akt, selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan petunjuk, bimbingan, dan arahan hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
5. Ibu Nanik Ermawati., S.E., M.Si, yang sebelumnya menjadi Dosen Pembimbing I yang turut membantu dan meluangkan waktu serta dengan kesabarannya membimbing peneliti hingga selesainya seminar proposal.
6. Seluruh Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muria Kudus yang telah banyak memberikan bekal ilmu pengetahuan.
7. Seluruh Bapak/Ibu/Saudara/I wajib pajak UMKM yang telah memberikan waktu luangnya guna pengisian angket atau kuesioner yang telah disebarkan.
8. Ibu dan keponakan, terima kasih atas doa dan dorongan semangat sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini.

Peneliti menyadari masih ada kelemahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini, semoga dibalik ketidaksempurnaan skripsi ini masih dapat memberikan manfaat untuk pembaca serta menjadi bahan bagi kajian selanjutnya.

Kudus, 01 September 2022



INA YULIYANTI

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAKSI	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	7
1.3 Perumusan Masalah	7
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Kegunaan Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	10
2.1.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	11
2.1.3 Pengetahuan Perpajakan	13
2.1.4 Sanksi Perpajakan	14
2.1.5 Kualitas Pelayanan Fiskus	15
2.1.6 Religiusitas.....	16
2.1.7 Kepatuhan Wajib Pajak.....	18
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	21

2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis	28
2.4	Perumusan Hipotesis.....	28
BAB III METODE PENELITIAN.....		37
3.1	Rancangan Penelitian	37
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	37
3.2.1	Variabel Penelitian.....	37
3.2.2	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	38
3.3	Jenis dan Sumber data.....	39
3.4	Populasi dan Sampel	40
3.4.1	Populasi.....	40
3.4.2	Sampel.....	40
3.5	Pengumpulan Data	42
3.5.1	Angket.....	42
3.5.2	Dokumentasi	42
3.6	Pengolahan Data.....	42
3.6.1	<i>Editing</i>	42
3.6.2	<i>Scoring</i>	43
3.6.3	<i>Tabulating</i>	43
3.7	Analisis Data	43
3.7.1	Uji Validitas	43
3.7.2	Uji Reliabilitas	43
3.7.3	Uji Asumsi Klasik.....	44
3.7.3.1	Uji Normalitas.....	44
3.7.3.2	Uji Multikolinearitas	44
3.7.3.3	Uji Heteroskedastisitas.....	45
3.7.4	<i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i>	45
3.7.5	Uji Hipotesis	46
3.7.5.1	Uji Simultan (Uji F)	46
3.7.5.2	Uji Signifikansi Parsial (Uji t)	47
3.7.5.3	Uji Koefisien Determinasi (Uji R^2).....	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		48

4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	48
4.2	Penyajian Data	50
4.3	Analisis Data	53
4.3.1	Hasil Uji Validitas.....	53
4.3.2	Hasil Uji Reliabilitas	54
4.3.3	Hasil Uji Asumsi Klasik	55
4.3.3.1	Hasil Uji Normalitas	55
4.3.3.2	Hasil Uji Multikolinearitas.....	55
4.3.3.3	Hasil Uji Heteroskedastisitas	56
4.3.4	<i>Moderated Regression Analysisist (MRA)</i>	57
4.3.5	Hasil Uji Hipotesis	59
4.3.5.1	Hasil Uji Simultan (Uji F).....	59
4.3.5.2	Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	60
4.3.5.3	Hasil Uji Koefisien Determinasi (Uji R ²)	62
4.4	Pembahasan.....	63
BAB V PENUTUP.....		70
5.1	Kesimpulan Penelitian	70
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	73
5.3	Saran Penelitian.....	73
DAFTAR PUSTAKA		74
LAMPIRAN.....		77

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. 1 Pendapatan Negara Tahun 2019-2021	1
2. 1 Data Penelitian Terdahulu	21
3. 1 Data Wajib Pajak Orang Pribadi Dengan KLU Usaha	40
4. 1 Distribusi Sampel	48
4. 2 Responden berdasarkan Umur	48
4. 3 Responden berdasarkan Jenis Kelamin	49
4. 4 Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir	50
4. 5 Skala Pengukuran Likert.....	51
4. 6 Hasil Uji Analisis Deskriptif	51
4. 7 Hasil Uji Validitas	53
4. 8 Hasil Uji Reliabilitas.....	54
4. 9 Hasil Uji Normalitas	55
4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas	55
4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas	56
4. 12 <i>Moderated Regression Analysis</i>	57
4. 13 Hasil Uji F	59
4. 14 Hasil Uji t.....	60
4. 15 Hasil Uji R ²	62

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran..... 27



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	77
2. Identitas Responden.....	80
3. Tabulasi Data Kuesioner	83
4. Hasil Uji Data SPSS 25	88
5. Dokumentasi.....	97

