



**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK,
PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,
SANKSI PERPAJAKAN, DAN KUALITAS
PELAYANAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK DENGAN SOSIALISASI PERPAJAKAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA
UMKM DI KABUPATEN KUDUS)**

Oleh:

ARLITA BHAKTI FAIDANI

NIM. 2018-12-203

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

2023



**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK,
PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN,
SANKSI PERPAJAKAN, DAN KUALITAS
PELAYANAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK DENGAN SOSIALISASI PERPAJAKAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA
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:

ARLITA BHAKTI FAIDANI

NIM. 2018-12-203

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

2023

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, PEMAHAMAN
PERATURAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, DAN
KUALITAS PELAYANAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
DENGAN SOSIALISASI PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI (STUDI PADA UMKM DI KABUPATEN KUDUS)**

Oleh:
Arilita Bhakti Faidani
NIM. 2018-12-203

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

Kudus, 11 Februari 2023

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi


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

Pembimbing I

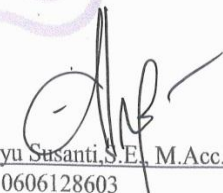

Dr. Dwi Soegiarto., S.E., M.M.
NIDN. 0620117103

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

Pembimbing II


Diah Ayu Susanti, S.E., M.Acc., Ak
NIDN. 0606128603

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Jika kamu tak dapat melakukan hal yang besar, lakukan dari hal kecil namun dengan cara yang hebat”

(Napoleon Hill)

PERSEMBAHAN:

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Keluargaku, terutama Bapak, Ibu dan Kakak
2. Dosen Pembimbing
3. Para sahabat dan teman-teman
4. Almamater Universitas Muria Kudus

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI
PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, PEMAHAMAN
PERATURAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, DAN
KUALITAS PELAYANAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
DENGAN SOSIALISASI PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI (STUDI PADA UMKM DI KABUPATEN KUDUS)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Arlita Bhakti Faidani

NIM. 2018-12-203

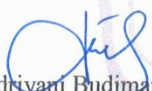
Telah dipertahankan dihadapan Dewan Penguji pada
hari Sabtu, 11 Februari 2023 dan telah dinyatakan
memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI


Ketua


Dr. Dwi Soegiarto., S.E., M.M.
NIDN. 0620117103

Sekretaris


Nita Andriyani Budiman, S.E., M.Si., Akt.
NIDN. 0614108502

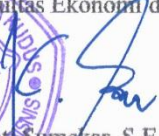
Anggota


Diah Ayu Susanti, S.E., M.Acc., Ak
NIDN. 0606128603

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis




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

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN SOSIALISASI PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA UMKM DI KABUPATEN KUDUS)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN SOSIALISASI PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA UMKM DI KABUPATEN 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, 11 Februari 2023

Penyusun

Arlita Bhakti Faidani

NIM. 2018-12-203

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kesadaran wajib pajak, pemahaman peraturan perpajakan, sanksi perpajakan, dan kualitas pelayanan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM pada pelaku UMKM di Kabupaten Kudus. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 395 UMKM. 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 *Moderated Regression Analysis* (MRA) dengan menggunakan alat uji statistik yaitu *software Statistical Product and Service Solution* (SPSS) 25. Hasil menunjukkan bahwa variabel pemahaman peraturan perpajakan, sanksi perpajakan, dan kualitas pelayanan berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak, kesadaran wajib pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak serta sosialisasi perpajakan juga memperkuat hubungan antara kesadaran wajib pajak, sanksi perpajakan, dan kualitas pelayanan terhadap kepatuhan wajib pajak, sedangkan sosialisasi perpajakan tidak memoderasi pemahaman peraturan perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata Kunci : Kesadaran Wajib Pajak, Pemahaman Peraturan Perpajakan, Sanksi Perpajakan, Kualitas Pelayanan, Kepatuhan Wajib Pajak, Sosialisasi Perpajakan

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of taxpayer awareness, understanding of tax regulations, tax sanctions, and service quality on UMKM taxpayer compliance on UMKM actors in Kudus Regency. The sampling technique in this study used purposive sampling method. The number of samples in this study was 395 UMKM. This study uses a quantitative research design and the data used are primary data obtained from respondents through questionnaires. The analytical method used in this study is multiple linear analysis moderated by using a statistical test tool, namely Statistical Product and Service Solution (SPSS) 25 software. The results show that the variable understanding of tax regulations, tax sanctions, and service quality has a positive effect on taxpayer compliance, taxpayer awareness has no effect on taxpayer compliance and tax socialization also strengthens the relationship between taxpayer awareness, tax sanctions, and service quality on mandatory compliance taxes, tax socialization does not moderated the understanding of tax regulations on taxpayer compliance.

Keywords : Taxpayer Awareness, Understanding of Tax Regulations, Tax Sanctions, Service Quality, Taxpayer Compliance, Tax Socialization

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 “PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN SOSIALISASI PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI PADA UMKM DI KABUPATEN 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. Ibu Dr. Kertati Sumekar, SE., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Ibu Zuliyati, SE., M.Si., Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

4. Bapak Dr. Dwi Soegiarto, SE, MM selaku dosen pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini, terimakasih atas ilmu saran dan bimbingan yang telah Bapak berikan, semoga ALLAH SWT selalu membalas kebaikan dan keberkahan.
5. Ibu Diah Ayu Susanti, SE. Ak. M. Acc selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini, terimakasih atas ilmu, saran, dan bimbingan yang telah Ibu berikan, semoga ALLAH SWT selalu membalas kebaikan dan keberkahan.
6. Kepada orang tua tercinta, bapak, ibu, mas Reza yang menjadi motivasi terbesar penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas cinta, kasing sayang, bimbingan, dukungan, do'a serta motivasi kepada penulis.
7. Sahabat-sahabat saya (Wulan, Avril, Mbak Tabita, Vio, Nurul, Farida, Helen, Yayank, Tassya, Aura, Alvia) serta lainnya yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu. Terima kasih semangat dan motivasinya, kalian luar biasa, akan saya ingat kebaikan kalian.
8. Seluruh pemilik UMKM di Kabupaten Kudus. Terima kasih telah meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner yang telah disebar oleh penulis hingga skripsi ini selesai.
9. Seluruh teman-teman Program Studi Akuntansi angkatan 2018, kakak tingkat, tidak lupa pula teman-temanku diprogram studi lain. Terima kasih atas kebersamaan selama ini dan juga dukungan kalian.

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, 11 Februari 2023

Penulis,

Arlita Bhakti Faidani



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	v
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
I. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Ruang Lingkup	7
1.3 Perumusan Masalah	8
1.4 Tujuan Penelitian	9
1.5 Kegunaan Penelitian	9
II. TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Teori Kepatuhan	11
2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	12
2.1.3 Kepatuhan Wajib Pajak	13
2.1.4 Kesadaran Wajib Pajak	14
2.1.5 Pemahaman Peraturan Perpajakan	15
2.1.6 Sanksi Perpajakan	15
2.1.7 Kualitas Pelayanan	16
2.1.8 Sosialisasi Perpajakan	17
2.1.9 UMKM	18
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu	19
2.3 Kerangka Pemikiran	30
2.4 Perumusan Hipotesis	32

III. METODE PENELITIAN	41
3.1 Rancangan Penelitian	41
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	41
3.2.1 Variabel Dependen (Y)	42
3.2.2 Variabel Independen (X)	43
3.2.2.1 Kesadaran Wajib Pajak (X1)	43
3.2.2.2 Pemahaman Peraturan Perpajakan (X2)	44
3.2.2.3 Sanksi Perpajakan (X3)	45
3.2.2.4 Kualitas Pelayanan (X4)	46
3.2.3 Variabel Moderasi (Z)	47
3.2.3.1 Sosialisasi Perpajakan	47
3.3 Jenis dan Sumber Data	49
3.4 Populasi dan Sampel	49
3.4.1 Populasi	49
3.4.2 Sampel	49
3.5 Pengumpulan Data	51
3.6 Pengolahan Data	51
3.7 Analisis Data	52
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif	52
3.7.2 Metode Pengujian Instrumen	52
3.7.2.1 Uji Validitas	52
3.7.2.2 Uji Reliabilitas	53
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	53
3.7.3.1 Uji Normalitas	53
3.7.3.2 Uji Multikolonieritas	54
3.7.3.3 Uji Heteroskedastisitas	54
3.7.3.4 <i>Moderated Regression Analysis / MRA</i>	55
3.7.4 Uji Kelayakan Model	56
3.7.4.1 Uji R ² (Koefisien Determinasi)	56
3.7.4.2 Uji Statistik F	57
3.7.4.3 Uji Hipotesis (Statistik t)	58
IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	59
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	59
4.2 Penyajian Data	60
4.2.1 Jenis Kelamin.....	60
4.2.2 Umur	60
4.2.3 Tingkat Pendidikan	61
4.2.4 Jenis Usaha	62
4.2.5 Lama Usaha	63
4.3 Analisis Data	64

4.3.1 Analisis Statistik Deskriptif	64
4.3.2 Uji Kualitas Data	67
4.3.2.1 Uji Validitas	67
4.3.2.2 Uji Reliabilitas	69
4.3.3 Uji Asumsi Klasik	70
4.3.3.1 Uji Normalitas	70
4.3.3.2 Uji Multikolonieritas	71
4.3.3.3 Uji Heteroskedastisitas	73
4.3.4 <i>Moderated Regression Analysis</i> /MRA	74
4.3.5 Uji Kelayakan Model	77
4.3.5.1 Uji R ² (Koefisien Determinasi)	77
4.3.5.2 Uji Statistik F	78
4.3.5.3 Uji Hipotesis (Statistik t)	79
4.4 Pembahasan	82
V. PENUTUP	92
5.1 Kesimpulan Penelitian	92
5.2 Keterbatasan Penelitian	93
5.3 Saran Penelitian	94
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN	104

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Tingkat Kepatuhan WP UMKM	2
Tabel 2.1 Perbedaan Mikro, Kecil, Menengah	19
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	19
Tabel 4.1 Rincian Penyebaran dan Penerimaan Kuesioner	59
Tabel 4.2 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	60
Tabel 4.3 Data Responden Berdasarkan Umur	61
Tabel 4.4 Data Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	61
Tabel 4.5 Data Responden Berdasarkan Jenis Usaha	62
Tabel 4.6 Data Responden Berdasarkan Lama Usaha	63
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik Deskriptif	65
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas	67
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas	69
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas	71
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolonieritas Tahap 1	72
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolonieritas Tahap 2	72
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas	73
Tabel 4.14 Hasil Uji <i>Moderated Regression Analysis</i> /MRA	75
Tabel 4.15 Hasil Uji R^2 (Koefisien Determinasi)	77
Tabel 4.16 Hasil Uji Statistik F	78
Tabel 4.17 Hasil Uji Hipotesis (Statistik t)	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran 31



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner	103
Lampiran 2 Profil Responden	110
Lampiran 3 Tabulasi Data	121
Lampiran 4 Hasil <i>Output SPSS 25</i>	154
Lampiran 5 Kuesioner Melalui <i>Google Form</i>	165
Lampiran 6 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner	167
Lampiran 7 Surat Izin Keterangan Penelitian	171

