



**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, TARIF PAJAK  
UMKM, SANKSI PERPAJAKAN, DAN PELAYANAN FISKUS,  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
(STUDI KASUS WAJIB PAJAK UMKM  
DI KPP PRATAMA KUDUS)**

Skripsi

Disusun untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun Oleh:

**MARIYANA ULFA**  
NIM. 2019-12-187

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



**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, TARIF PAJAK  
UMKM, SANKSI PERPAJAKAN, DAN PELAYANAN FISKUS,  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
(STUDI KASUS WAJIB PAJAK UMKM  
DI KPP PRATAMA KUDUS)**

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

Disusun Oleh:

**MARIYANA ULFA**  
NIM. 2019-12-187

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

**HALAMAN PENGESAHAN**  
**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, TARIF PAJAK UMKM,**  
**SANKSI PERPAJAKAN, DAN PELAYANAN FISKUS, TERHADAP**  
**KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM**  
**(STUDI KASUS WAJIB PAJAK UMKM DI KPP PRATAMA KUDUS)**

Oleh:

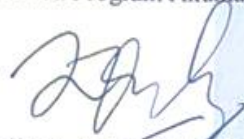
**Mariyana Ulfa**

Nim. 2019-12-187

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

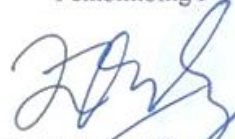
Kudus, 12 Agustus 2023

Mengetahui,  
Ketua Program Akuntansi



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

Pembimbing I



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

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

Pembimbing II



Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt  
NIDN. 0602118103

## MOTTO HIDUP

Allah akan meninggikan derajat orang-orang yang beriman diantara kamu dan orang-orang yang memiliki ilmu pengetahuan

(Al-Mujadillah: 11)

Segala sesuatu yang telah diawali, maka harus diakhiri

(Mariyana ulfa)

*“Orang lain ga akan bisa paham struggle dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian success stories. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun ga ada yang tepuk tangan. Kelak dari kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini.”*

*Kupersembahkan buah karyaku ini :*

*Untuk Allah SWT yang memberiku kemampuan dan kekuatan*

*Untuk Rasulullah yang selalu menjadi panutan*

*Untuk Ayah, Mamah, 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*

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**  
**GARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, TARIF PAJAK UMKM, SANKSI  
PERPAJAKAN, DAN PELAYANAN FISKUS, TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
(STUDI KASUS WAJIB PAJAK UMKM DI KPP PRATAMA KUDUS)**

Oleh:  
**Mariyana Ulfa**  
Nim. 2019-12-187

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Sabtu, tanggal  
26 Agustus 2023 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Ketua



Zulyati, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIDN. 0603037801

Sekretaris



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

Anggota



Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt  
NIDN. 0602118103

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Sekripsi ini saya persembahkan :

Pertama untuk diri saya sendiri yang telah berjuang dan bertahan hingga saat ini dan menyelesaikan hingga akhir.

Kedua untuk keluarga tercinta Ayah Jamasri dan Mamah Jamiah Yang selalu memberikan kasih sayang dan cinta untuk anaknya tanpa batas

Serta untuk Kakak Imam Rifai dan Kakak Lutfiyah Yang selalu memberikan support dan semangat

*Prodi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Muria Kudus*

**Untuk Almamater Tercinta  
Universitas Muria Kudus**

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.* Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunianya kepada penulis, sehingga penelitian skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam tidak lupa saya panjatkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di *yaumul kiyamah*. Amin. Penelitian ini merupakan akhir pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Muria Kudus. Proses penelitian skripsi ini bukan tidak ada hambatan, melainkan penuh dengan liku-liku yang membuat penulis harus bekerja keras dalam mengumpulkan data-data yang sesuai dengan maksud dan tujuan melakukan penelitian.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Muria Kudus. sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Selama ini sudah banyak yang memeberikan bantuannya, untuk itu Penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Rektor Universitas Muria Kudus Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si
2. Ibuk Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M
3. Ibu Ka. Progam Studi Akuntansi Zuliyati, S.E., M.Si., AK dan Sekretaris Program Studi Akuntansi Alfiyani Nur Hidayanti, S.E., M.Si., Akt
4. Ibu Zuliyati, S.E., M.Si., AK, selaku dosen Pembimbing 1 yang telah membantu saya selama proses penyelesaian skripsi

5. Ibu Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt selaku dosen Pembimbing 2 yang telah membantu saya selama proses penyelesaian skripsi
6. Dr. Dra. Ponny Harsanti., M.Si., Akt, selaku dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, saya mengucapkan banyak terimakasih yang telah membangun karakter mahasiswa FEB dari awal hingga sekarang ini
7. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu ilmu pengetahuan dari para ibu/bapak dosen Akuntansi sangat berharga sekali, dan jasa para dosen tak bisa terlupakan
8. Terimakasih untuk Kedua orang Spesial my hero and my wonder woman yang sudah mengobarkan banyak hal untuk saya makasih banyak Papah & Mamah (H.Jamasri & Hj.Djamiah) yang sudah mau berjuang buat adek. orag hebat yang selalu menjadi penyemangat hidup saya, sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Yang tidak henti hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi. Terimakasih sudah berjuang untuk kehidupan adek, sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi mah & pah temani adek disetiap perjalanan hidup adek. Iloveyou more more more.
9. Terima kasih buat kakakku Imam Rifai dan Kakak Lutfiyah atas support dan dukungannya selama mengerjakan skripsi ketika lelah kalian selalu menyemangatiku untuk terus berjuang dan pantang menyerah, bahkan di bantu sepenuh hati baik materil or not materil.
10. Terimakasih juga untuk sahabat-sahabatku my beautiful girls and handsome boy yang udah seperti keluarga, kalian yang selalu memberi semangat dan dukungan selama pengerjaan skripsi



*11. Last but not least, I wanna thank me I wanna thank me for believing in me, I  
wanna thank me for doinng all this hard work*

*I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting  
I wanna thank me for always being a giver and tryna give more than I receive.*

*I wanna thank me for tryna do more right than wrong I wanna thank me for  
just being me at all times.*

Semoga semua yang telah diberikan menjadi amal saleh dan diberi balasan  
melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT. dan semoga skripsi ini  
bermanfaat bagi penulis khususnya serta bagi para pembaca pada umumnya.

*Aamiin Ya Rabbal ,,Alamiin.*

*Wassalamu"alaikum Wr. Wb.*

Kudus, 26 Juli 2017

Penyusun,



**Mariyana Ulfa**

**NIM.201912187**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

### **PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, TARIF PAJAK UMKM, SANKSI PERPAJAKAN, DAN PELAYANAN FISKUS, TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM (STUDI KASUS WAJIB PAJAK UMKM DI KPP PRATAMA KUDUS)**

Demikian ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, TARIF PAJAK UMKM, SANKSI PERPAJAKAN, DAN PELAYANAN FISKUS, TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM (STUDI KASUS WAJIB PAJAK UMKM DI KPP PRATAMA KUDUS)** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan disuatu perguruan tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dala daftar pustaka.

Kudus, 05 Juni 2023

Penyusun,



Mariyana Ulfa

NIM. 2019-12-187

## ABSTRAK

Bicara tentang kesadaran wajib pajak yang dimana kondisi para wajib pajak mengetahui, memahami dan melaksanakan ketentuan perpajakan dengan benar dan sukarela. Dari penelitian ini bertujuan untuk menguji bagaimana pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Tarif Pajak UMKM, Sanksi Perpajakan, Dan Pelayanan Fiskus, Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM studi Kasus Wajib Pajak UMKM di KPP Pratama Kudus. Para responden dari penelitian kali ini adalah Wajib Pajak Orang Pribadi yang melakukan usaha UMKM di kabupaten Kudus dan harus terdaftar di KPP Pratama Kudus minimal 1 tahun, tehnik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan jumlah responden 394. 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. Teknik analisis data menggunakan Analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa: 1.)Kesadaran Wajib Pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi UMKM di Kabupaten Kudus. 2.)Tarif pajak UMKM berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi UMKM di Kabupaten Kudus. 3.)Sanksi Perpajakan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi UMKM di Kabupaten Kudus. 4.)Pelayanan Fiskus berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi UMKM di Kabupaten Kudus

**Kata Kunci :** Kesadaran Wajib Pajak, Tarif Pajak UMKM, Sanksi Perpajakan, Pelayanan Fiskus, Kepatuhan Wajib Pajak.

## **ABSTRACT**

*Talk about taxpayer awareness in which the condition of taxpayers knowing, understanding and implementing tax provisions correctly and voluntarily. From this study aims to examine how the influence of Taxpayer Awareness, MSME Tax Rates, Tax Sanctions, and Fiskus Services, on MSME Taxpayer Compliance in the Case Study of MSME Taxpayers at KPP Pratama Kudus. Respondents from this research are individual taxpayers who do MSME business in Kudus district and must be registered at KPP Pratama Kudus for at least 1 year, the sampling technique uses a purposive sampling method with a total of 394 respondents. This research uses validity tests, reliability tests, classic assumption test consisting of normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test, and hypothesis testing using the coefficient of determination test (R<sup>2</sup>), F statistical test and T statistical test. The data analysis technique uses multiple linear regression analysis. The results of the study partially show that: 1.) Taxpayer awareness has a positive and significant effect on individual taxpayer compliance for MSMEs in Kudus Regency. 2.) MSME tax rates have a positive and significant effect on the compliance of individual MSME taxpayers in Kudus Regency. 3.) Tax sanctions have a positive and significant effect on individual taxpayer compliance for MSMEs in Kudus Regency. 4.) Fiskus services have a positive and significant effect on the compliance of individual MSMEs taxpayers in Kudus Regency*

*Keywords: Taxpayer Awareness, MSME Tax Rates, Tax Sanctions, Fiskus Services, Taxpayer Compliance.*

## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
MOTTO HIDUP.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ix
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	9
1.3 Perumusan Masalah.....	10
1.4 Tujuan Penelitian.....	11
1.5 Kegunaan Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Landasan Teori .....	13
2.1.1 <i>Theory of Planned Behaviour</i> (TPB).....	13
2.1.2 Pengertian Pajak.....	15
2.1.3 Fungsi Pajak.....	16
2.1.4 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	17
2.1.5 Kepatuhan Wajib Pajak.....	19
2.1.6 Kesadaran Wajib Pajak .....	20
2.1.7 Tarif Pajak UMKM.....	21
2.1.8 Sanksi Perpajakan .....	22
2.1.9 Pelayanan Fiskus.....	23
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu .....	24

2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis .....	29
2.4	Perumusan Hipotesis penelitian.....	30
2.4.1	Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	30
2.4.2	Pengaruh Tarif Pajak UMKM Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	32
2.4.3	Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	33
2.4.4	Pengaruh Pelayanan Fiskus Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	34
BAB III METODE PENELITIAN.....		36
3.1	Rancangan Penelitian .....	36
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	36
3.2.1	Variabel Dependen.....	36
3.2.1.1	Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	36
3.2.2	Variabel Independen .....	37
3.2.2.1	Kesadaran Wajib Pajak (X1).....	38
3.2.2.2	Tarif Pajak UMKM (X2).....	39
3.2.2.3	Sanksi Perpajakan (X3).....	40
3.2.2.4	Pelayanan Fiskus (X4) .....	40
3.3	Jenis dan Sumber Data .....	41
3.4	Populasi dan Sampel.....	42
3.4.1	Populasi.....	42
3.4.2	Sampel.....	44
3.5	Pengumpulan Data.....	44
3.6	Pengolahan Data .....	45
3.6.1	Editing .....	45
3.6.2	Scoring .....	46
3.6.3	Tabulating .....	46
3.6.4	Pemrosesan Data ( <i>Data Processing</i> ) .....	47
3.7	Analisis Data.....	47
3.7.1	Uji Statistik Deskriptif .....	47
3.7.2	Uji Kualitas Data.....	48
3.7.3	Uji Asumsi Klasik.....	50
3.7.3.1	Uji Normalitas .....	50

3.7.3.2 Uji Multikolinieritas .....	50
3.7.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	51
3.7.4 Analisis Regresi Linier Berganda .....	52
3.7.5 Uji Kelayakan Model .....	53
3.7.5.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	53
3.7.5.2 Uji Statistik F.....	54
3.7.5.3 Uji Hipotesis (Statistik t).....	54
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>56</b>
4.1 Gambaran Umum UMKM Kota Kudus .....	56
4.2 Penyajian Data.....	57
4.2.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	57
4.2.2 Karakteristik Profil Responden .....	57
4.3 Analisis Data.....	61
4.3.1 Uji Statistik Deskriptif .....	61
4.3.2 Uji Kualitas Data.....	63
4.3.2.1 Uji Validitas .....	63
4.3.2.2 Uji Reliabilitas.....	66
4.3.3 Uji Asumsi Klasik.....	67
4.3.3.1 Uji Normalitas .....	67
4.3.3.2 Uji Multikolinieritas .....	67
4.3.3.3 Uji Heteroskedastisitas .....	68
4.3.4 Analisis Regresi Linier Berganda .....	69
4.3.5 Uji Kelayakan Model .....	71
4.3.5.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	71
4.3.5.2 Uji Statistik F .....	72
4.3.5.3 Uji Hipotesis (Statistik t).....	72
4.4 Pembahasan .....	75
4.4.1 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	75
4.4.2 Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	78
4.4.3 Pengaruh Pelayanan Fiskus Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	80

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	82
5.1 Kesimpulan Penelitian .....	82
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	82
5.3 Saran Penelitian .....	83
DAFTAR PUSTAKA.....	84
LAMPIRAN.....	87





## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Penerimaan Pajak Orang Pribadi UMK di KPP Pratama Kudus Tahun 2019-2022 .....	3
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	24
Tabel 4. 1 Jumlah WP OP UMKM Kota Kudus .....	56
Tabel 4. 2 Rincian dan pengembalian kuesioner .....	57
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	58
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	58
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	59
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	59
Tabel 4. 7 Range Karakteristik Berdasarkan Lama memiliki NPWP .....	60
Tabel 4. 8 Range Karakteristik Berdasarkan Penghasilan WP OP .....	60
Tabel 4. 9 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	61
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	64
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Variabel Kesadaran Wajib Pajak (X1) .....	64
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Variabel Tarif Pajak UMKM (X2) .....	65
Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Variabel Sanksi Perpajakan (X3) .....	65
Tabel 4. 14 Hasil Uji Validitas Variabel Pelayanan Fiskus (X4) .....	65
Tabel 4. 15 Hasil Uji Reliabilitas .....	66
Tabel 4. 16 Hasil Uji Normalitas .....	67
Tabel 4. 17 Hasil Uji Multikolinieritas .....	68
Tabel 4. 18 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	69
Tabel 4. 19 Hasil Perhitungan Analisis Regresi Linier Berganda .....	69
Tabel 4. 20 Hasil Perhitungan Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	71
Tabel 4. 21 Hasil Perhitungan Uji Statistik F .....	72
Tabel 4. 22 Hasil Perhitungan Uji Statistik T .....	73

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Teoritis .....	30
-------------------------------------	----

