



**PENGARUH KESADARAN PAJAK, SANKSI PAJAK
DAN PELAYANAN APARAT PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PREFERENSI
RISIKO SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI PADA USAHA MIKRO, KECIL DAN
MENENGAH DI KABUPATEN KUDUS)**

Oleh :

NUKE FIRAMIDA

NIM. 2019-12-156

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



**PENGARUH KESADARAN PAJAK, SANKSI PAJAK
DAN PELAYANAN APARAT PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PREFERENSI
RISIKO SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI PADA USAHA MIKRO, KECIL DAN
MENENGAH DI KABUPATEN KUDUS)**

Skripsi ini diajukan sebagai syarat untuk dapat menyelesaikan jenjang Pendidikan
Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Oleh :

NUKE FIRAMIDA

NIM. 2019-12-156

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

TAHUN 2023

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH KESADARAN PAJAK, SANKSI PAJAK DAN PELAYANAN
APARAT PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN
PREFERENSI RISIKO SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI PADA USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH DI
KABUPATEN KUDUS)**

Oleh :

NUKE FIRAMIDA

NIM. 2019-12-156

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

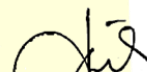
Kudus, 29 Agustus 2023

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi



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

Pembimbing I



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

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Drs. Ketut Sudmekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304

Pembimbing II



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

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH KESADARAN PAJAK, SANKSI PAJAK DAN PELAYANAN
APARAT PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN
PREFERENSI RISIKO SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI PADA USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH DI
KABUPATEN KUDUS)**

Oleh :

NUKE FIRAMIDA

NIM. 2019-12-156

Telah dipertahankan dihadapan penguji pada hari Selasa, 29 Agustus 2023 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua



Aprilia Whetyningtyas, S.E., M.Si

NIDN. 0607048403

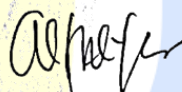
Sekretaris



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

NIDN. 0614108502

Anggota



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

NIDN. 0603108901

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“We suffer more in imagination than in reality”

(Seneca)

Jangan pernah merasa lelah untuk melangitkan doa-doamu, karena tidak ada doa yang sia-sia.

(Nuke Firamida)

“Bahwa ketakutan terkadang memang harus dihadapi agar kita tau seberapa besar kapasitas diri dalam menghadapi perasaan yang menyiksa akibat dasyatnya perasaan takut yang terus menghantui”

(Anonim)

PERSEMBAHAN

1. Bapak dan Ibu tercinta.
2. Seluruh keluarga yang sangat saya sayangi.
3. Dosen Akuntansi Universitas Muria kudus terutama untuk dosen pembimbing I dan dosen pembimbing II.

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nuke Firamida
NIM : 201912156
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sebenarnya dan penuh kesadaran bahwa yang tertulis di dalam skripsi adalah murni hasil karya sendiri, bukan hasil meniru atau menjiplak karya dari pihak lain. Pendapat dan temuan dari pihak lain yang ada pada skripsi ini telah dikutip dan dirujuk sesuai dengan kode etik penulisan ilmiah yang berlaku.

Apabila di kemudian hari pernyataan ini terbukti tidak benar dan saya terbukti melakukan tindak plagiasi, maka saya bersedia dikenakan sanksi atas perbuatan tersebut.

Kudus, 29 Agustus 2023

Penulis

Nuke Firamida
NIM. 2019-12-156

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan limpahan rahmat, taufiq dan hidayah, sehingga peneliti dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kesadaran Pajak, Sanksi Pajak, dan Pelayanan Aparat Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Preferensi Risiko Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Kabupaten Kudus)”** dengan lancar tanpa ada halangan yang berarti. Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini, yaitu untuk menyelesaikan jenjang Pendidikan Strata Satu (S1) dan mendapatkan gelar sarjana Ekonomi dan Bisnis dari prodi Akuntansi di Universitas Muria Kudus.

Dalam proses penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapatkan bimbingan dan juga saran dari berbagai pihak, sehingga skripsi ini dapat terealisasi dengan baik. Untuk itu pada kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Zuliyanti, S.E., M.,Si selaku ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muria Kudus.
3. Nita Andriyani Budiman, S.E., M.Si., Akt selaku Dosen pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan memberikan arahan yang terbaik bagi skripsi ini.
4. Alfiyani Nur Hidayanti, S.E., M.Si., Akt selaku Dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan memberikan arahan yang terbaik bagi skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan staf pengajar di Universitas Muria Kudus yang telah memberi banyak ilmu pengetahuan bagi mahasiswa nya.
6. Orang tuaku tercinta, untuk Bapak Sumardi dan Ibu Muntiati yang senantiasa memberi semangat dan selalu bersedia menjadi sandaran terkuat dari lelahnya anak. Yang tidak pernah berhenti memberikan doa-doa terbaik dan kasih

sayang dengan penuh suka cita. Terima kasih, saya sangat bersyukur menjadi putri Bapak dan Ibu. Semoga Bapak dan Ibu sehat selalu.

7. Kakak dan Adik tersayang, Diah Ayu Winarti dan Nia Fitriah yang sangat saya sayangi yang telah memberikan banyak bantuan dan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih, saya beruntung memiliki kalian. Semoga kalian selalu diberkahi dan diberi kesehatan.
8. Teman-teman saya Indah, Alisha, Linda dan Rini yang telah bersedia menjadi tempat keluh kesah, bersedia memberikan bantuan, memberikan semangat dan banyak hal positif lainnya. Terima kasih, saya beruntung dipertemukan dengan teman yang baik seperti kalian.
9. Terakhir, teruntuk diri saya sendiri. Terima kasih karena telah berjuang dan tetap bertahan untuk menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih karena telah berusaha yang terbaik dan tidak menyerah pada diri sendiri. Terima kasih banyak.

Semoga kebaikan dan keikhlasan semuanya mendapatkan berkah dari Allah SWT. Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan, oleh karena itu besar harapan peneliti untuk diberikan kritik dan saran yang membangun agar dapat berguna bagi penelitian yang selanjutnya.

Kudus, 29 Agustus 2023

Penulis

Nuke Firamida
NIM. 2019-12-156

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh kesadaran pajak, sanksi pajak, dan pelayanan aparat pajak terhadap kepatuhan wajib pajak dengan preferensi risiko sebagai variabel moderasi. Penelitian dilakukan di wilayah UMKM Kabupaten Kudus. Responden pada penelitian ini berjumlah sebanyak 400 wajib pajak orang pribadi UMKM dan diambil menggunakan teknik purposive sampling dengan data primer. Analisis data yang digunakan pada penelitian ini yaitu dengan uji *Moderated Regression Analysis* dengan alat statistik SPSS versi 25. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa kesadaran pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak, sanksi pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak, pelayanan aparat pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak, preferensi risiko tidak memoderasi pengaruh kesadaran pajak terhadap kepatuhan wajib pajak, preferensi risiko tidak memoderasi pengaruh sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak, preferensi risiko tidak memoderasi pengaruh pelayanan aparat pajak terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata Kunci: Kesadaran pajak, sanksi pajak, pelayanan aparat pajak, kepatuhan wajib pajak, preferensi risiko.

ABSTRACT

This study was conducted with the aim of determining the effect of tax awareness, tax penalties, and tax apparatus services on taxpayer compliance with risk preference as a moderating variable. The research was conducted in the UMKM area of Kudus Regency. Respondents in this study amounted to 400 UMKM individual taxpayers and were taken using purposive sampling technique with primary data. The data analysis used in this study is the Moderated Regression Analysis test with the SPSS version 25 statistical tool. The results of this study indicate that tax awareness has no effect on taxpayer compliance, tax sanctions have a positive effect on taxpayer compliance, tax apparatus services have an effect on taxpayer compliance, risk preferences do not moderate the effect of tax awareness on taxpayer compliance, risk preferences do not moderate the effect of tax sanctions on taxpayer compliance, risk preferences do not moderate the effect of tax officials' services on taxpayer compliance.

Keywords: *Tax awareness, tax sanctions, tax officials services, taxpayer compliance, risk preference.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
PERSEMBAHAN	v
SURAT PERNYATAAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Ruang Lingkup Penelitian	8
1.3. Rumusan Masalah.....	8
1.4. Tujuan Penelitian	9
1.5. Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1. Landasan Teori	12
2.1.1. Teori Atribusi	12
2.1.2. Teori Prospek	12
2.1.3. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	13
2.1.4. Kepatuhan Wajib Pajak.....	15
2.1.5. Kesadaran pajak	17
2.1.6. Sanksi Pajak	18
2.1.7. Pelayanan Aparat Pajak.....	20
2.1.8. Preferensi Risiko	21

2.2.	Penelitian Terdahulu	22
2.3.	Kerangka Pemikiran Teoritis	25
2.4.	Perumusan Hipotesis.....	27
2.4.1.	Pengaruh Kesadaran Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	27
2.4.2.	Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	28
2.4.3.	Pengaruh Pelayanan Aparat Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	29
2.4.4.	Preferensi Risiko Memperkuat Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	30
2.4.5.	Preferensi Risiko Memperkuat Pengaruh Sanksi Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	32
2.4.6.	Preferensi Risiko Memperkuat Pengaruh Pelayanan Aparat Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....		35
3.1.	Rancangan Penelitian.....	35
3.2.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	35
3.2.1.	Definisi Operasional.....	35
3.2.2.	Variabel Dependen.....	35
3.2.3.	Variabel Independen	36
3.2.4.	Variabel Moderasi	38
3.2.5.	Pengukuran Variabel	39
3.3.	Jenis dan Sumber Data.....	40
3.3.1.	Jenis Data	40
3.3.2.	Sumber Data.....	40
3.4.	Populasi dan Sampel.....	40
3.4.1.	Populasi	40
3.4.2.	Sampel.....	41
3.5.	Metode Pengumpulan Data.....	42
3.6.	Metode Pengolahan Data	42
3.7.	Metode Analisis Data.....	43
3.8.	Analisis Data.....	43
3.8.1.	Analisis Statistik Deskriptif	43

3.8.2.	Uji Kualitas data.....	44
3.8.3.	Uji Asumsi Klasik	44
3.8.4.	<i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i>	46
3.8.5.	Uji Hipotesis.....	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		51
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	51
4.2.	Penyajian Data	52
4.3.1.	Gambaran Umum Responden	52
4.3.	Analisis Data.....	54
4.3.1.	Statistik Deskriptif.....	55
4.3.2.	Uji Kualitas Data.....	56
4.3.3.	Uji Asumsi Klasik	58
4.3.4.	<i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i>	60
4.3.5.	Uji Hipotesis.....	62
4.4.	Pembahasan	66
4.4.1.	Pengaruh Kesadaran Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	66
4.4.2.	Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	67
4.4.3.	Pengaruh Pelayanan Aparat Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	69
4.4.4.	Preferensi Risiko Memperkuat Pengaruh Kesadaran Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	70
4.4.5.	Preferensi Risiko Memperkuat Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	71
4.4.6.	Preferensi Risiko Memperkuat Pengaruh Pelayanan Aparat Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	72
BAB V PENUTUP		74
5.1.	Kesimpulan Penelitian	74
5.2.	Keterbatasan Penelitian.....	75
5.3.	Saran Penelitian	76
DAFTAR PUSTAKA		77
Lampiran		82

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kriteria Wajib Pajak Orang Pribadi	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3.1 Nilai Pernyataan	43
Tabel 3.2 Jenis-Jenis Moderasi	47
Tabel 4.1 Distribusi dan Jumlah Pengembalian Kuesioner	51
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden Penelitian	52
Tabel 4.3 Kelompok Usia Responden	53
Tabel 4.4 Tingkat Pendidikan Responden	54
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif	55
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas	58
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas	58
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinieritas	59
Tabel 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	60
Tabel 4.11 Hasil Uji Moderated Regression Analysis	60
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	62
Tabel 4.13 Hasil Uji Statistik (Uji F)	63
Tabel 4.14 Hasil Uji Regresi Parsial (Uji t)	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah UMKM dan WP OP UMKM yang melakukan pembayaran PP No. 23 di Kabupaten Kudus	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	26



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	83
Lampiran 2 Data UMKM di Kabupaten Kudus.....	87
Lampiran 3 Jumlah WP yang melakukan pembayaran PP23	88
Lampiran 4 Permohonan Izin Observasi.....	89
Lampiran 5 Surat Permohonan Izin Penelitian	90
Lampiran 6 Permohonan Izin Observasi.....	91
Lampiran 7 Permohonan Izin Penyebaran Kuesioner	92
Lampiran 8 Izin Penyebaran Kuesioner	93
Lampiran 9 Data Responden Penelitian	94
Lampiran 10 Tabulasi Kuesioner Penelitian	106
Lampiran 11 Hasil Pengujian Statistik Deskriptif	150
Lampiran 12 Hasil Pengujian Kualitas Data	151
Lampiran 13 Pengujian Asumsi Klasik	156
Lampiran 14 Hasil Pengujian MRA dan Pengujian Hipotesis.....	159
Lampiran 15 Hasil Tabel Distribusi.....	161
Lampiran 16 Dokumentasi.....	163