



**PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK,
KESADARAN PAJAK, TARIF PAJAK,
KETEGASAN SANKSI PAJAK, DAN
MODERNISASI PERPAJAKAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM
(STUDI EMPIRIS PADA UMKM YANG
TERDAFTAR DI KPP PRATAMA KUDUS)**

Oleh:

TSAQIFA UNTSA SANIYA

NIM 2020-12-051

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2025**



**PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK,
KESADARAN PAJAK, TARIF PAJAK,
KETEGASAN SANKSI PAJAK, DAN
MODERNISASI PERPAJAKAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM
(STUDI EMPIRIS PADA UMKM YANG
TERDAFTAR 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

Oleh:

TSAQIFA UNTSA SANIYA

NIM. 2020-12-051

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2025**

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK, KESADARAN PAJAK, TARIF
PAJAK, KETEGASAN SANKSI PAJAK, DAN MODERNISASI
PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM
(STUDI EMPIRIS PADA UMKM YANG TERDAFTAR DI KPP
PRATAMA KUDUS)**

Oleh :

TSAQIFA UNTSA SANIYA

NIM. 2020-12-051

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

Kudus, 24 Februari 2025

Mengetahui,

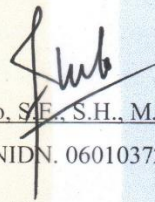
Ketua Program Studi Akuntansi



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

NIDN. 0603037801

Pembimbing I



Dr. Mulyanto, S.E., S.H., M.Si., M.M., M.H

NIDN. 0601037201

Mengetahui,

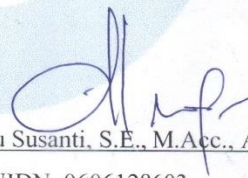
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

NIDN. 0616077304

Pembimbing II



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

NIDN. 0606128603

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto :

“Jangan pernah merasa tertinggal, jangan menyerah karena setiap orang punya proses dan rezekinya masing-masing dan yakinkanlah dengan pertolongan Allah, karena Allah selalu ada untuk hambanya”

-Tsaqifa Untsa Saniya-

“Ketahuilah bahwa kemenangan Bersama kesabaran, kelapangan bersama kesempitan, dan kesulitan Bersama dengan kemudahan”

-H.R. Tirmidzi -

“Sebagian pintu tak kunjung terbuka karena memang tak tercipta untukmu, sebagian harapan belum terwujud karena waktu yang tidak tepat, sebagian kesempatan hilang karena engkau lebih membutuhkan Pelajaran daripada keberhasilan, dan sebagian ujian & rasa sakit terasa panjang dan lama karena nikmat dan kebahagiaan setelahnya akan lebih indah dan luar biasa”

-Ust. Muhammad Ismael Al Kholilie-

Persembahan :

- Untuk diri saya sendiri, terima kasih sudah bertahan dan tidak menyerah disaat hatimu memilih untuk mengakhiri perjalanan.
 - Untuk kedua orang tua saya, dan keluarga tercinta.
- Untuk dia yang sudah membuat saya bertahan dengan semangatnya.
 - Untuk teman-temanku tersayang.

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK, KESADARAN PAJAK, TARIF
PAJAK, KETEGASAN SANKSI PAJAK, DAN MODERNISASI
PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM
(STUDI EMPIRIS PADA UMKM YANG TERDAFTAR DI KPP
PRATAMA KUDUS)**

Oleh :

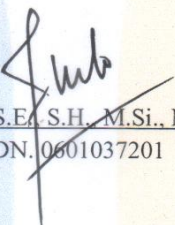
TSAQIFA UNTSA SANIYA

NIM. 2020-12-051

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Senin,
tanggal 24 Februari 2025 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

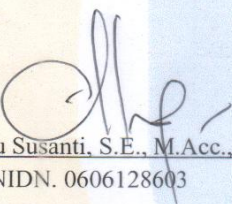
Ketua


Dr. Mulyanto, S.E., S.H., M.Si., M.M., M.H

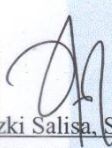
NIDN. 0601037201

Sekretaris

Anggota


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

NIDN. 0606128603


Naila Rizki Salisa, S.E., M.Sc

NIDN. 0630109202

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Kertati Sumckar, S.E., M.M

NIDN. 0616077304

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK, KESADARAN PAJAK, TARIF PAJAK, KETEGASAN SANKSI PAJAK, DAN MODERNISASI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM (STUDI EMPIRIS PADA UMKM YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA KUDUS)

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK, KESADARAN PAJAK, TARIF PAJAK, KETEGASAN SANKSI PAJAK, DAN MODERNISASI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM (STUDI EMPIRIS PADA UMKM YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA 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, 24 Februari 2025

Penyusun



Tsaqifa Untsa Saniya

NIM. 2020-12-051

ABSTRAK

Perkembangan Usaha, Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) di Kabupaten Kudus saat ini mengalami peningkatan yang sangat drastis. Perkembangan UMKM dari tahun ke tahun menunjukkan angka yang tinggi. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pengetahuan pajak, kesadaran pajak, tarif pajak, ketegasan sanksi pajak, dan modernisasi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Objek penelitian ini adalah seluruh UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Kudus pada tahun 2023 yang berjumlah 72.781 UMKM. Pengambilan sampel menggunakan *Purposive Sampling*. Jumlah sampel dalam penelitian ini 398 sampel. Pengujian data dalam penelitian ini menggunakan alat analisis SmartPLS versi 4.1.0.9. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM, sedangkan kesadaran pajak, tarif pajak, ketegasan sanksi pajak, dan modernisasi perpajakan berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM.

Kata Kunci : Pengetahuan Pajak, Kesadaran Pajak, Tarif Pajak, Ketegasan Sanksi Pajak, Modernisasi Perpajakan, dan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM

ABSTRACT

The development of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs or UMKM) in Kudus Regency has experienced a very drastic increase. The growth of UMKMs from year to year shows high numbers. This study aims to test the impact of tax knowledge, tax awareness, tax rate, firmness of tax sanction, and taxation modernization on compliance with tax obligations among UMKMs. The object of this study is all registered UMKMs at the KPP Pratama Kudus in 2023 totaling 72,781 UMKMs. Sample collection used Purposeful Sampling. The number of samples in this study was 398. Data testing in this study utilized the analysis tool SmartPLS version 4.1.0.9. The findings indicate that tax knowledge does not have any effect on compliance with tax obligations among UMKMs, while tax awareness, tax rate, firmness of tax sanction, and taxation modernization had positive impacts on compliance with tax obligations among UMKMs.

Keywords: *Tax Knowledge, Tax Awareness, Tax Rate, Firmness of Tax Sanctions, Tax Modernization, and Compliance of MSME Taxpayers.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas seluruh rahmat, taufik, anugerah dan hidayah-Nya sehingga memberi kekuatan kepada penulis. Maka dari itu, penulis dapat menuntaskan skripsi dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan Pajak, Kesadaran Pajak, Tarif Pajak, Ketegasan Sanksi Pajak, Modernisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Umkm (Studi Empiris Pada Umkm yang Terdaftar di KPP Pratama Kudus)”** dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk menyelesaikan pendidikan program sarjana (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bantuan, dan doa dari semua pihak yang terlibat, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Pada kesempatan ini, peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus
2. Zuliyati, SE., M.SI., Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muria Kudus
3. Dr. Mulyanto, S.E., S.H., M.Si., M.M., M.H selaku Dosen Pembimbing pertama yang telah meluangkan waktu untuk membimbing peneliti dengan sabar, memberikan saran, dan memberikan ilmu pengetahuan, serta selalu memberikan semangat, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Diah Ayu Susanti, S.E., M.Acc., Ak selaku Dosen Pembimbing kedua yang telah meluangkan waktu untuk membimbing peneliti dengan sabar, memberikan saran, dan memberikan ilmu pengetahuan, serta selalu memberikan semangat, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Seluruh Dosen Akuntansi Universitas Muria Kudus yang telah mendidik, memberikan ilmu pengetahuan dan memberikan motivasi belajar untuk mahasiswanya.
6. Seluruh Staff KPP Pratama Kudus yang telah memberi kesempatan dalam proses penelitian.
7. Ibu dan Bapakku tercinta, Bapak Ulil Amri dan Ibu Shofiatun yang senantiasa mendoakan, mendukung, memberikan semangat, mengorbankan semua hal untuk anaknya, dan selalu memberikan kasih sayang yang tiada tara.
8. Adikku tersayang, Hidfa, Melisa, Uzlifa, yang sudah membantu saya untuk menyelesaikan skripsi ini, Mbah, Kak Popy, dan keluarga saya yang selalu memberikan dukungan.
9. Teman-temanku tersayang Alicia, Novita, Putri, Shufa, Lintang yang senantiasa memberikan *support* dalam proses penyusunan skripsi, senantiasa menemani dalam suka dan duka, selalu ada disaat aku butuh, dan mendukungku dalam setiap hal.

10. Teruntuk diriku, Tsaqifa Untsa Saniya, terima kasih sudah mau berjuang meskipun berat, disaat hatimu memilih untuk mengakhiri perjalananmu, tapi akhirnya kamu masih bertahan dan bisa melewatinya, semangat selalu ya! Perjalananmu masih panjang.

11. Teruntuk dia orang yang menjadi bagian dari perjalanan cinta penulis, MFNA yang pernah memberikan semangat, motivasi, agar aku selalu kuat, jangan menyerah, jangan merasa tertinggal, dan apapun itu selalu libatkan Allah. Terima kasih, karena semangatmu aku bisa bangkit dan menyelesaikan skripsi ini. Dimanapun kamu berada, sehat-sehat dan Bahagia terus ya!

Penulis menyadari bahwa terdapat banyak kekurangan dalam penataan penyusunan skripsi ini sebab kurangnya pengetahuan dan pengalaman. Oleh sebab itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Mudah-mudahan skripsi ini berguna dan dapat digunakan sebagai wacana untuk seluruh pihak yang memerlukan.

Kudus, 24 Februari 2025

Penulis



Tsaqifa Untsa Saniya

NIM. 202012051

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Ruang Lingkup	12
1.3 Perumusan Masalah.....	13
1.4 Tujuan Penelitian.....	13
1.5 Kegunaan Penelitian.....	14
BAB II TINJUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Landasan Teori	16
2.1.1 Teori Perilaku Terencana (<i>Theory Of Planned Behavior</i>).....	16
2.1.2 <i>Technology Aceptance Model</i> (TAM).....	18
2.1.3 Pengertian Pajak.....	19
2.1.4 Fungsi Pajak	22
2.1.5 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	24
2.1.6 Kepatuhan Wajib Pajak.....	25
2.1.7 Pengetahuan Pajak	27
2.1.8 Kesadaran Pajak.....	29
2.1.9 Tarif Pajak.....	31
2.1.10 Ketegasan Sanksi Pajak.....	33
2.1.11 Modernisasi Perpajakan	35
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu	36
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	40

2.4	Perumusan Hipotesis	41
2.4.1	Pengaruh Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	42
2.4.2	Pengaruh Kesadaran Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	43
2.4.3	Pengaruh Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	45
2.4.4	Pengaruh Ketegasan Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	46
2.4.5	Pengaruh Modernisasi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	48
BAB III METODE PENELITIAN.....		50
3.1	Rancangan Penelitian	50
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	50
3.2.1	Definisi Variabel Penelitian	50
3.2.2	Operasionalisasi Variabel.....	51
3.2.3	Kepatuhan Pajak.....	51
3.2.4	Pengetahuan Pajak	52
3.2.5	Kesadaran Pajak.....	53
3.2.6	Tarif Pajak.....	53
3.2.7	Ketegasan Sanksi Pajak.....	54
3.2.8	Modernisasi Perpajakan	55
3.3	Jenis dan Sumber Data	55
3.4	Populasi dan Sampel.....	56
3.4.1	Populasi Penelitian.....	56
3.4.2	Sampel Penelitian.....	57
3.5	Pengumpulan Data.....	58
3.6	Pengolahan Data.....	59
3.6.1	<i>Editing</i>	59
3.6.2	<i>Scoring</i>	60
3.6.3	<i>Tabulating</i>	60
3.7	Analisis Data	60
3.7.1	Analisis Kuantitatif	60
3.7.2	Model Pengukuran (<i>outer model</i>)	61
3.7.3	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	63

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	64
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	64
4.2 Penyajian Data.....	64
4.3 Analisis Data	66
4.3.1 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	68
4.3.2 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	76
4.4 Pembahasan	82
4.4.1 Pengaruh Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	82
4.4.2 Pengaruh Kesadaran Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	84
4.4.3 Pengaruh Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	86
4.4.4 Pengaruh Ketegasan Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	87
4.4.5 Pengaruh Modernisasi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	89
BAB V PENUTUP.....	92
5.1 Kesimpulan.....	92
5.2 Keterbatasan Penelitian	92
5.3 Saran Penelitian.....	93
DAFTAR PUSTAKA	95

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM OP	4
Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	36
Tabel 3. 1 Data Wajib Pajak di KPP Pratama Kudus	56
Tabel 4. 1 Rincian Penyebaran dan Pengembalian Kuesioner.....	65
Tabel 4. 2 Metode Penyebaran Kuesioner	65
Tabel 4. 3 Usia Responden.....	66
Tabel 4. 4 Jenis Kelamin.....	66
Tabel 4. 5 Lama Usaha Didirikan	67
Tabel 4. 6 Tingkat Pendidikan	67
Tabel 4. 7 Jenis Usaha.....	68
Tabel 4. 8 Nilai <i>Outer Loading</i> Sebelum Penghapusan.....	70
Tabel 4. 9 Nilai <i>Outer Loading</i> Setelah Penghapusan	72
Tabel 4. 10 <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	73
Tabel 4. 11 <i>Cross Loading</i>	74
Tabel 4. 12 <i>Composite Reliability</i>	75
Tabel 4. 13 <i>R-Square</i>	77
Tabel 4. 14 <i>Path Coefficient</i>	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data UMKM per-KLU Tahun 2023 di KPP Pratama Kudus.....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Teoritis	41
Gambar 4. 1 Hasil Uji <i>Outer Loading</i> Sebelum Penghapusan	69
Gambar 4. 2 Hasil Uji <i>Outer Loading</i> Setelah Penghapusan.....	71
Gambar 4. 3 Hasil <i>Output Average Variance Extracted (AVE)</i>	73
Gambar 4. 4 Hasil <i>Output Composite Reliability</i>	76
Gambar 4. 5 <i>Inner Model</i> Menggunakan Teknik <i>Boostrapping</i>	78

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	100
Lampiran 2 Jumlah Wajib Pajak Umkm Kabupaten Kudus	107
Lampiran 3 Profil Responden	108
Lampiran 4 Kuesioner Melalui <i>Google Form</i>	119
Lampiran 5 Dokumentasi Umkm.....	126
Lampiran 6 Tabulasi Data.....	146
Lampiran 7 Hasil <i>Output Smartpls 4.1.0.9</i>	190
Lampiran 8 Surat Izin Penelitian.....	203