

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN,
KEADILAN PAJAK, PERSEPSI SANKSI PERPAJAKAN DAN
MODERNISASI SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM
DI KOTA YOGYAKARTA**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Mencapai Derajat

Sarjana Akuntansi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh :

Bening Kharismasari

210426571

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

2025

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN,
KEADILAN PAJAK, PERSEPSI SANKSI PERPAJAKAN, DAN
MODERNISASI SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM
DI KOTA YOGYAKARTA**



Disusun Oleh :

Bening Kharismasari

210426571

Telah dibaca dan disetujui oleh :

Pembimbing


Raymundo Patria Hayu Sasmita, S.E., M.Ak

6 Agustus 2025

Skripsi
**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN,
KEADILAN PAJAK, PERSEPSI SANKSI PERPAJAKAN, DAN
MODERNISASI SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM
DI KOTA YOGYAKARTA**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Bening Kharismasari

NPM : 210426571

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 3 Oktober 2025
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima
sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana (S1)
Program Studi Akuntansi

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Penguji



Ch. Heni Kurniawan, SE., M. SI.

Anggota Panitia Penguji



Dr. Nuritomo, SE., M. Acc., BKP.


Raymundo Patria Hayu Sasmita, SE.,
M. Ak., CIIQA

Yogyakarta, 3 Oktober 2025

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



FAKULTAS BISNIS
DAN EKONOMIKA


Wenefrida Mahestu Noviantra Krisjanti, SE., M. Sc., Ph. D.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**“PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, KEADILAN PAJAK,
PERSEPSI SANKSI PERPAJAKAN, DAN MODERNISASI SISTEM
ADMINISTRASI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK UMKM DI KOTA YOGYAKARTA”**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil karya sendiri. Pernyataan, ide-ide, maupun kutipan-kutipan, baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam karya tulis ini dalam catatan dan daftar pustaka. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruh karya tulis ini, maka saya bersedia melepaskan gelar dan ijazah yang saya peroleh dan akan dikembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 21 Agustus 2025

Yang menyatakan



Bening Kharismasari

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sampai saat ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul “Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Keadilan Pajak, Persepsi Sanksi Perpajakan, dan Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Yogyakarta” dengan baik dan lancar.

Penulis menyadari bahwa pada penelitian skripsi ini dapat selesai dengan baik dan lancar karena adanya dukungan, bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada seluruh pihak yang telah terlibat selama penulis menyusun skripsi ini. Maka dari itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang senantiasa memberikan segala rahmat dan karunia-Nya hingga saat ini penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan lancar dan baik.
2. Kepada ibu penulis, orang hebat yang selalu menjadi penyemangat, sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta serta selalu memberikan motivasi. Berkat doa dan dukungan ibu penulis bisa berada di titik ini. Sehat selalu, tolong hidup lebih lama
3. Kepada eyang penulis yang selalu menemani selama hidup penulis, merawat hingga menjadi manusia yang kuat dalam segala hal.
4. Kepada kakak penulis, yang memberikan dukungan, nasehat dan menemani penulis selama perkuliahan ini serta kasih sayang yang diberikan.

5. Bapak Raymundo Patria Hayu Sasmita, S.E., M.Ak., selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar, dan penuh dedikasi membimbing penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah memberikan ilmu, inspirasi, dan wawasan yang tidak ternilai harganya selama masa studi. Bimbingan akademik maupun moral yang telah diberikan menjadi bekal penting dalam pembentukan karakter penulis ke depan.
7. Kepada Mbak Mita selaku perantara penulis dalam memperoleh data di KPP Pratama Yogyakarta. Dukungan dan keterbukaan informasi yang diberikan sangat membantu dalam menyusun data.
8. Kepada Bonifasius Christo Kaisar Satmoko, kekasih sekaligus teman penulis yang selalu menjadi tempat bersandar dan berbagi selama proses penelitian ini. Terima kasih atas perhatian dan semangat yang selalu diberikan.
9. Kepada Nanda dan Cinta, Terima kasih telah menjadi sahabat terbaik selama ini, selalu siap menemani penulis saat membutuhkan pendengar yang baik terutama dimasa-masa sulit penulis, telah memberikan dukungan, motivasi, dan tempat keluh kesah penulis serta semangat untuk menyelesaikan skripsi ini. Semoga kita bisa sukses bersama-sama.
10. Kepada sahabat kuliah penulis yaitu Yesay, Ireine, Kezia, Terima kasih atas kebersamaan kita selama ini. Setiap momen, tawa, dan tantangan yang kita hadapi bersama telah menjadi bagian tak terpisahkan dari perjalanan kuliah

ini. Terima kasih telah memberikan banyak dukungan dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi bagian penting dalam perjalanan ini. Semoga ikatan persahabatan ini tetap terjaga meskipun kita akan melangkah ke babak baru dalam hidup kita. Semoga kedepannya kita bisa sukses bersama-sama.

11. Teruntuk teman-teman kuliah penulis dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, Terima kasih telah banyak membantu saya dalam kehidupan di perantauan ini. Terima kasih telah memberikan motivasi dan semangat dalam penyusunan skripsi ini.

12. Terakhir, kepada diri saya sendiri Bening Kharismasari. Terima kasih atas ketekunan, keberanian dan ketabahan serta segala perjuangan, air mata, dan ketidakpastian di perjalanan yang sangat panjang ini. Terima kasih telah bertahan sampai detik ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan ke depan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, peneliti selanjutnya, serta pihak-pihak yang berkepentingan dalam bidang perpajakan.

Yogyakarta, 21 Agustus 2025

Yang menyatakan



Bening Kharismasari

MOTTO

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarkan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan”

(Boy Candra)

“Keberhasilan bukanlah milik orang pintar, keberhasilan adalah kepunyaan mereka yang senantiasa berusaha”

(B.J Habibie)

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN.....	ivv
KATA PENGANTAR.....	v
MOTTO.....	viii
DAFTAR ISI.....	ixx
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xivv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK.....	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	10
2.1. Pajak.....	10
2.1.1. Definisi Pajak.....	10
2.1.2. Fungsi Pajak.....	11
2.1.3. Sistem Pemungutan Pajak.....	12
2.2. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).....	13
2.2.1. Kewajiban Perpajakan.....	13
2.3. Kepatuhan Wajib Pajak.....	15
2.3.1. Definisi Kepatuhan Wajib Pajak.....	15
2.3.2. Indikator Kepatuhan Wajib Pajak.....	15
2.4. Pemahaman Perpajakan.....	16
2.4.1. Definisi Pemahaman Perpajakan.....	16
2.4.2. Indikator Pemahaman Perpajakan.....	17
2.5. Keadilan Pajak.....	19
2.5.1. Definisi Keadilan Pajak.....	19
2.5.2. Indikator Keadilan Pajak.....	20
2.6. Persepsi Sanksi Perpajakan.....	21

2.6.1.	Definisi Sanksi Perpajakan.....	21
2.6.2.	Indikator Persepsi Sanksi Perpajakan.....	21
2.7.	Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan.....	22
2.7.1.	Definisi Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan	22
2.7.2.	Indikator Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan	23
2.8.	Kerangka Konseptual.....	24
2.8.1.	Theory of Planned Behavior.....	24
2.8.2.	Pemahaman Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	25
2.8.3.	Keadilan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	25
2.8.4.	Persepsi Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	26
2.8.5.	Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan terhadap Wajib Pajak UMKM	27
2.9.	Penelitian Terdahulu.....	28
2.10.	Pengembangan Hipotesis	33
2.10.1.	Pengaruh Pemahaman Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	33
2.10.2.	Pengaruh Keadilan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	34
2.10.3.	Pengaruh Persepsi Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	35
2.10.4.	Pengaruh Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	36
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		39
3.1.	Objek dan Subjek Penelitian	39
3.1.1.	Objek Penelitian	39
3.1.2.	Subjek Penelitian	39
3.2.	Populasi dan Sampel Penelitian.....	39
3.2.1.	Populasi	39
3.2.2.	Sampel.....	39
3.3.	Variabel Penelitian	40
3.4.	Operasional Variabel.....	41
3.5.	Model Penelitian	47
3.6.	Jenis dan Teknis Pengumpulan Data.....	47

3.6.1. Jenis Data.....	47
3.6.2. Teknik Pengumpulan Data.....	47
3.7. Analisa Data.....	48
3.7.1. Uji Pendahuluan	48
3.7.2. Uji Hipotesis	52
3.8. Rencana Pembahasan.....	56
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	57
4.1. Pengumpulan Data	57
4.2. Karakteristik Responden.....	58
4.3. Uji Alat.....	59
4.3.1. Uji Validitas	59
4.3.2. Uji Reliabilitas.....	61
4.4. Uji Statistik Deskriptif.....	62
4.5. Uji Normalitas.....	66
4.6. Uji Asumsi Klasik.....	67
4.6.1. Uji Multikolinieritas.....	67
4.6.2. Uji Heteroskedastisitas.....	68
4.7. Uji Hipotesis.....	70
4.7.1. Uji Regresi Linear Berganda	70
4.7.2. Uji t.....	72
4.7.3. Uji F.....	73
4.7.4. Koefisien Determinasi.....	74
4.8. Pembahasan Hasil Penelitian.....	75
4.8.1. Pengaruh Pemahaman Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	75
4.8.2. Pengaruh Keadilan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	76
4.8.3. Pengaruh Persepsi Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	77
4.8.4. Pengaruh Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	78
BAB V PENUTUP.....	81
5.1. Kesimpulan.....	81

5.2. Keterbatasan.....	82
5.3. Saran.....	82
5.4. Implikasi.....	82
DAFTAR PUSTAKA.....	85
LAMPIRAN.....	88



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Rasio Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di KPP Pratama Yogyakarta....	6
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel	41
Tabel 4.1. Penyebaran Kuesioner	57
Tabel 4.2. Data Responden	58
Tabel 4.3. Hasil Uji Validitas Pemahaman Perpajakan	59
Tabel 4.4. Hasil Uji Validitas Keadilan Pajak	60
Tabel 4.5. Hasil Uji Validitas Persepsi Sanksi Perpajakan	60
Tabel 4.6. Hasil Uji Validitas Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan	60
Tabel 4.7. Hasil Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	60
Tabel 4.8. Hasil Uji Reliabilitas	61
Tabel 4.9. Hasil Uji Statistik Deskriptif	63
Tabel 4.10. Hasil Uji Normalitas	66
Tabel 4.11. Hasil Uji Multikolinearitas	67
Tabel 4.12. Hasil Uji Heteroskedastisitas	69
Tabel 4.13. Hasil Uji Linear Berganda	70
Tabel 4.14. Hasil Uji F	73
Tabel 4.15. Hasil Uji Koefisien Determinasi	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Model Penelitian	47
Gambar 3.2. Pengujian Satu Sisi Arah Positif untuk H1, H2, H3, H4	54



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN KUESIONER	87
SURAT PENGANTAR & PERIZINAN	94
TABULASI DATA	97
HASIL OLAH DATA SPSS	123



**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN,
KEADILAN PAJAK, PERSEPSI SANKSI PERPAJAKAN, DAN
MODERNISASI SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM
DI KOTA YOGYAKARTA**

Disusun oleh:

Bening Kharismasari

NPM: 210426571

Pembimbing:

Raymundo Patria Hayu Sasmita, S.E., M.Ak.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk melakukan pengujian kembali faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan wajib pajak UMKM; pemahaman perpajakan, keadilan pajak, persepsi sanksi perpajakan, dan modernisasi sistem administrasi perpajakan dengan subjek penelitian yaitu wajib UMKM yang berada di Kota Yogyakarta.

Sampel dalam penelitian ini yaitu wajib pajak UMKM di Kota Yogyakarta. Data yang digunakan yaitu data primer. Pengumpulan data ini dilakukan dengan menyebarkan kuesioner secara langsung menggunakan metode purposive sampling sebanyak 350 kuesioner. Kuesioner yang dapat diolah untuk penelitian ini sebanyak 157 responden yang telah memenuhi kriteria.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pemahaman perpajakan dan persepsi sanksi perpajakan berpengaruh signifikan positif terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Kota Yogyakarta. Sedangkan variabel keadilan pajak dan modernisasi sistem administrasi perpajakan tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Kota Yogyakarta.

Kata Kunci: Pemahaman Perpajakan, Keadilan Pajak, Persepsi Sanksi Perpajakan, Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan, Kepatuhan Wajib UMKM di Kota Yogyakarta.