

**SKRIPSI**

**PENGARUH MODERNISASI SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN,  
PENGETAHUAN PERPAJAKAN DAN SANKSI PERPAJAKAN  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM (STUDI KASUS PADA  
KPP PRATAMA SAMARINDA ILIR)**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh :

**RAISSA HAZEKIAH GIRLANG**

**NIM.2110313320051**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
BANJARMASIN**

**2026**

**SKRIPSI**

**PENGARUH MODERNISASI SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN,  
PENGETAHUAN PERPAJAKAN DAN SANKSI PERPAJAKAN  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM (STUDI KASUS  
PADA KPP PRATAMA SAMARINDA ILIR)**

Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam

Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh :

**RAISSA HAZEKIAH GIRLANG**

**NIM.2110313320051**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
BANJARMASIN**

**2026**

**LEMBAR LEGALITAS**

**PENGARUH MODERNISASI SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN,  
PENGETAHUAN PERPAJAKAN, DAN SANKSI PERPAJAKAN  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM (STUDI KASUS  
PADA KPP PRATAMA SAMARINDA ILIR)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**RAISSA HAZEKIAH GIRLANG**

NIM: 2110313320051

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 06-01-2026 dan  
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Pembimbing



Hj. Fatimah, SE, M.Si, Ak, CA

NIP. 19660504 199403 2 001

Penguji I



Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA

NIP. 19711205 200604 1 001

Penguji II



Norlena, SE, MSA, Ak, CA

NIP. 19670429 199503 2 001

Mengetahui  
Koordinator Prodi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)

NIP. 19750321 200312 1 001


**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI**

**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**


Nama : Raissa Hazekiah Girsang  
NIM : 2110313320051  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan,  
Pengetahuan Perpajakan, dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib  
Pajak UMKM (Studi Kasus Pada KPP Pratama Samarinda Ilir)  
Mata Kuliah Pokok : Perpajakan  
Hari, Tanggal Ujian : Selasa, 06 Januari 2026  
Waktu, Tempat : Ruang Ujian 1

**Tim Penguji**

Pembimbing : Hj. Fatimah, SE, M.Si, Ak, CA

  
(.....)

Penguji I : Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA

  
(.....)

Penguji II : Norlena, SE, MSA, Ak, CA

  
(.....)

## BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Raissa Hazekiah Girsang

NIM : 2110313320051

Program Studi : S1 Akuntansi

Judul Skripsi : Pengaruh Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan,  
Pengetahuan Perpajakan, dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib  
Pajak UMKM (Studi Kasus Pada KPP Pratama Samarinda Ilir)

Hari, Tanggal Ujian : Selasa, 06 Januari 2026

Waktu, Tempat : Ruang Ujian I

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji  
Dengan demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan  
persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, 08 Januari 2026

Mengetahui:

Dosen Pembimbing

Mahasiswa




Hj. Fatimah, SE, M.Si, Ak, CA  
NIP. 19660504 199403 2 001



Raissa Hazekiah Girsang  
NIM. 2110313320051

Koordinator Prodi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)  
NIP. 19750321 200312 1 001

## SURAT PERNYATAAN ORISONALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sebenar-benarnya menyatakan bahwa skripsi ini sepenuhnya merupakan hasil penelitian yang saya lakukan sendiri. Segala bentuk kutipan maupun bantuan dari pihak lain telah dicantumkan sesuai ketentuan yang berlaku. Skripsi ini juga belum pernah diajukan ataupun dipublikasikan untuk kepentingan lain oleh pihak manapun. Apabila di kemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, saya bersedia menanggung konsekuensi hukum atas ketidakbenaran tersebut.

Banjarmasin, 08 Januari 2026

Yang membuat pernyataan,



Raissa Hazekiah Girsang  
NIM. 2110313320051

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang senantiasa melimpahkan Rahmat dan kasih karunia-Nya karena berkat-Nya lah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan, Pengetahuan Perpajakan, dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM ( Studi Kasus Pada KPP Pratama Samarinda Ilir)” . Skripsi ini di susun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan dan memperoleh gelar pada jenjang Sarjana (S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Penyusunan skripsi ini penulis sadari bahwa tidak terlepas dari bantuan, arahan, bimbingan, doa, semangat, dukungan, dan nasihat dari semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, sehingga dengan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat
2. Bapak H. Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus) selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Ibu Hj. Fatimah, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing yang sangat sabar dalam memberikan bimbingan, arahan, motivasi, saran, dan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA, CPA selaku Dosen Penguji I dan Ibu Norlena, SE, MSA, Ak, CA selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan saran dan masukan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Bapak Muhammad Yasin, SE, MSA, CPFR selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah memberikan arahan dan masukan selama perkuliahan.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan selama proses perkuliahan.
7. Seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah membantu selama proses perkuliahan serta selama melakukan penulisan skripsi ini.
8. Seluruh pihak dari KPP Pratama Samarinda Ilir yang telah memberikan informasi terkait data-data yang diperlukan dan memberikan izin untuk melakukan penelitian skripsi ini.
9. Seluruh responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membantu dalam pengisian kuesioner dalam penelitian ini.
10. Orang tua penulis Bapak Dermanson Girsang, Ibu Sabiyamah dan Ibu Hasanah yang telah membesarkan dan mendidik dengan sebaik mungkin yang selalu memberikan doa, bimbingan, dan menjadi motivasi bagi penulis untuk menyelesaikan pendidikan.
11. Abang-abang saya Gio Adam Artata Girsang, Filza Chandra Maharga Girsang, dan Indra Ghandi Mardear Girsang yang telah memberikan motivasi bagi penulisan selama penyusunan dan pengerjaan skripsi.
12. Teman-teman saya Putri, Alya, Dhyta, Ariya yang telah menjadi teman penulis sejak awal perkuliahan, tempat bertukar pikiran, belajar bersama, dan bermain bersama serta selalu memberikan semangat, dukungan, dan saling mendoakan dalam perkuliahan dan penelitian skripsi ini.

13. Semua pihak yang telah membantu dan mendoakan baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Penulis sadar penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, masih banyak kekurangan dan keterbatasan baik dari segi penyajian dan dari segi pembahasan materi. Kritik dan saran yang membangun penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini, serta peneliti selanjutnya dapat lebih menyempurnakan penelitian ini. Akhir kata, peneliti harapkan skripsi ini dapat memberikan bagi semua pihak yang membacanya.

Banjarmasin, 26 Desember 2025

Raissa Hazekiah Girsang

## **ABSTRACT**

**Raissa Hazekiah Girsang (2026).** *“The Effect of Modernization of the Tax Administration System, Tax Knowledge, and Tax Sanctions on MSME Taxpayer Compliance (A Case Study at KPP Pratama Samarinda Ilir)”*.

Advisor : Hj. Fatimah, SE,M.Si, Ak,CA

*This study was conducted with the aim of identifying and analyzing the effect of the modernization of the tax administration system, tax knowledge, and tax sanctions on the compliance of MSME taxpayers. The independent variables in this study are the modernization of the tax administration system, tax knowledge, and tax sanctions, while the dependent variable is MSME taxpayer compliance.*

*This research is an associative study using a quantitative approach. The population of this study consists of MSME taxpayers actively registered at KPP Pratama Samarinda Ilir. The sample was selected using a purposive sampling technique, with a total of 100 MSME taxpayers determined based on the Slovin formula. Primary data were collected through questionnaires and analyzed using SPSS version 27. The data analysis technique employed was multiple regression analysis.*

*The results of this study indicate that the modernization of the tax administration system, tax knowledge, and tax sanctions have a significant effect on MSME taxpayer compliance.*

**Keywords:** *Modernization of the Tax Administration System, Tax Knowledge, Tax Sanctions, MSME Taxpayers.*

## ABSTRAKSI

**Raissa Hazekiah Girsang (2026).** “Pengaruh Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan, Pengetahuan Perpajakan, dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Studi Kasus pada KPP Pratama Samarinda Ilir)”.

Pembimbing : Hj. Fatimah, SE, M.Si, Ak CA

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Modernisasi sistem administrasi perpajakan, pengetahuan perpajakan, dan sanksi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Variabel independen pada penelitian ini adalah modernisasi sistem administrasi perpajakan, pengetahuan perpajakan, dan sanksi perpajakan sedangkan variabel dependen dalam penelitian ini adalah kepatuhan wajib pajak UMKM.

Penelitian ini merupakan penelitian asosiatif dengan metode kuantitatif. Populasi pada penelitian ini adalah wajib pajak UMKM yang terdaftar aktif di KPP Pratama Samarinda Ilir. Sampel diambil dengan menggunakan teknik purposive sampling dengan jumlah sampel sebanyak 100 wajib pajak UMKM berdasarkan rumus Slovin. Data primer digunakan pada penelitian ini berupa kuesioner dan dianalisis menggunakan SPSS 27. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa modernisasi sistem administrasi perpajakan, pengetahuan perpajakan, dan sanksi perpajakan berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM.

**Kata Kunci:** Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan, Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Perpajakan, Wajib Pajak UMKM.

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>x</b>
<b>ABSTRAKSI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
1.5 Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
2.1 Landasan Teori/Kajian Teoritis.....	13
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	13
2.1.2 Pajak.....	17
2.1.3 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah .....	23
2.1.4 Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan.....	27
2.1.5 Kepatuhan Wajib Pajak.....	28
2.1.6 Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan.....	33
2.1.7 Pengetahuan Perpajakan.....	35
2.1.8 Sanksi Perpajakan .....	38
2.2 Penelitian Terdahulu .....	40
<b>BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS</b> .....	<b>45</b>
3.1 Kerangka Konseptual .....	45
3.2 Model Penelitian .....	48
3.3 Hipotesis.....	48
<b>BAB IV METODE PENELITIAN</b> .....	<b>52</b>
4.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	52
4.2 Jenis Penelitian.....	52
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian.....	53
4.4 Unit Analisis .....	53
4.5 Populasi dan Sampel .....	54
4.6 Definisi Operasional Variabel.....	55

4.7	Teknik Pengumpulan Data.....	61
4.8	Teknik Analisis Data.....	61
<b>BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>67</b>
5.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	67
5.1.1	Identitas Subjek Penelitian.....	67
5.1.2	Sejarah Kantor Pelayanan Pajak Pratama Samarinda Ilir .....	67
5.1.3	Tugas dan Fungsi KPP Pratama Samarinda Ilir.....	68
5.1.4	Visi dan Misi.....	69
5.1.5	Struktur Organisasi .....	70
5.2	Hasil dan Analisis .....	71
5.2.1	Karakteristik Responden .....	71
5.2.2	Deskripsi Statistik Variabel Penelitian.....	73
5.2.3	Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	75
5.2.4	Analisis Data .....	77
5.2.5	Analisis Regresi Linier Berganda .....	80
5.2.6	Uji Fit Model.....	82
5.2.7	Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	82
5.2.8	Uji T (Uji Hipotesis) .....	83
5.2.9	Pembahasan Hasil Penelitian .....	84
5.2.10	Implikasi Hasil Penelitian .....	90
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>		<b>93</b>
6.1	Kesimpulan .....	93
6.2	Saran.....	94
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>96</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>97</b>