



**PENGARUH KESADARAN PAJAK DAN PEMAHAMAN  
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN  
SANKSI PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERATING**

**(Studi Empiris pada Pelaku Usaha E-Commerce Tahun 2022)**

**TUGAS AKHIR  
SKRIPSI**

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

**EDELLWYS JOVITA**

**43219120033**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**2026**



**PENGARUH KESADARAN PAJAK DAN PEMAHAMAN  
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN  
SANKSI PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERATING**

**(Studi Empiris pada Pelaku Usaha E-Commerce Tahun 2022)**

**TUGAS AKHIR  
SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana**

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

**EDELLWYS JOVITA**

**43219120033**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**2026**

## HALAMAN PENYATAAN KARYA SENDIRI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Edellwys Jovita

NIM : 43219120033

Fakultas / Program Studi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis / Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Tugas Akhir berjudul:

“Pengaruh Kesadaran Pajak dan Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Sanksi Pajak sebagai Variabel Moderating (Studi Empiris pada Pelaku Usaha E-Commerce Tahun 2022)” adalah hasil karya saya sendiri, tidak mengandung unsur plagiarisme, pelanggaran hak cipta, atau konten ilegal dalam bentuk apapun dan tidak melanggar hukum atau hak pihak manapun.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran terhadap pernyataan ini, saya bersedia menanggung seluruh konsekuensi hukum dan membebaskan Universitas Mercu Buana dari segala bentuk tuntutan hukum dan saya siap mendapatkan sanksi akademis yang berlaku di Universitas Mercu Buana.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 11 Maret 2026



Edellwys Jovita

UNIVERSITA  
MERCU BUANA

	<b>BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA</b>	
---	--	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

## SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

**Nama** : EDELLWYS JOVITA  
**NIM** : 43219120033  
**Fakultas / Program Studi** : FEB / Akuntansi  
**Jenis** : Skripsi  
**Judul Tugas Akhir** : PENGARUH KESADARAN PAJAK DAN PEMAHAMAN PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN SANKSI PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERATING (Studi Empiris pada Pelaku Usaha E-Commerce Tahun 2022)  
**Hasil Pengecekan Turnitin** : 24%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **24%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk penyerahan tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 10 April 2026  
**Kepala Biro Perpustakaan**

UNIVERSITAS  
 MERCU BUANA



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

**Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk penyerahan tugas akhir.**

-----  
 2026/April/10/000000988/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

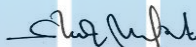
Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Edellwys Jovita  
NIM : 43219120033  
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Akuntansi  
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Kesadaran Pajak dan Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Sanksi Pajak Sebagai Variabel Moderating (Studi Empiris Pada Pelaku Usaha E-Commerce Tahun 2022)

Telah berhasil dipertahankan pada sidang tanggal 09 Maret 2026 dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

Disahkan oleh :

Pembimbing



Shinta Melzatia, S.E., M.Ak., Ph.D  
NIDN/NUPTK: 0327067405

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA  
NIDN/NUPTK: 0307036901

Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA  
NIDN/NUPTK: 0311066802

LPTA-03266228



Scan QR or [click here](#) to  
Verification

## KATA PENGANTAR

Puji syukur Penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, Penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kesadaran Pajak dan Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Sanksi Pajak Sebagai Variabel Moderating (Studi Empiris pada Pelaku Usaha *E-Commerce* Tahun 2022)”. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, sejak masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng., selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Ibu Diah Iskandar, SE., M.Si., selaku Sekretaris Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. Ibu Shinta Melzatia, S.E.,M.Ak.,PhD selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan arahan serta bimbingan selama penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan staff Program Akuntansi Universitas Mercu Buana yang senantiasa memberikan ilmu pengetahuan kepada peneliti.
7. Kepada kedua orang tua penulis, Papa Johanes dan Mama Inggriwati, yang selalu memberikan doa, dukungan, dan kasih sayang tanpa henti sehingga menjadi kekuatan terbesar bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada adik-adik penulis, Felicia Jovita, Geraldine Jovinta, dan Jonathan, yang selalu memberikan doa, semangat, serta keceriaan kepada penulis.
9. Kepada Oma Serlie Efendy, Opa Darmawan Halim, Om Hasan, Ii Bie-bie, Nku Rudi, Nku Kuming, Om Yosep, Ncek Wawan, serta seluruh keluarga yang

senantiasa memberikan doa, dukungan, dan semangat selama proses penyusunan skripsi ini.

10. Kepada teman-teman penulis yaitu Indah Sri Lestari, Tania Putri Herya, Ayu Endah Lestari, Karent Aminin Hidayah, Indang Sartika, Ika Rachmawati, Inayah Agustin, dan Tamimah Salsabila yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta menjadi tempat berbagi cerita selama proses penyusunan skripsi ini.
11. Terakhir, penulis juga mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri yang telah berjuang, bertahan, dan berusaha dengan penuh kesungguhan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis sepenuhnya menyadari bahwa dalam penulisan dan penyusunan laporan tugas akhir ini masih terdapat berbagai kekurangan, baik dari segi kualitas, keluasan pembahasan, maupun keterbatasan ilmu dan pengalaman yang penulis miliki. Untuk itu, penulis memohon maaf atas segala kekurangan yang terdapat dalam skripsi ini. Besar harapan penulis agar laporan tugas akhir ini tetap dapat memberikan manfaat serta menjadi kontribusi yang berarti bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 11 Maret 2026



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Edellwys Jovita

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR  
DI REPOSITORI UNIVERSITAS MERCU BUANA**

Sebagai sivitas akademik Universitas Mercu Buana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Edellwys Jovita  
NIM : 43219120033  
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/Akuntansi  
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Kesadaran Pajak dan Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Sanksi Pajak sebagai Variabel Moderating (Studi Empiris Pada Pelaku Usaha E-Commerce Tahun 2022)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, dengan ini memberikan izin dan menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Mercu Buana **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul di atas beserta perangkat yang ada (jika diperlukan).

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Mercu Buana berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 18 April 2026

Yang menyatakan,

  
(Edellwys Jovita)

THE INFLUENCE OF TAX AWARENESS AND TAX UNDERSTANDING ON  
TAXPAYER COMPLIANCE WITH TAX SANCTIONS AS A MODERATING  
VARIABLE

*(Empirical Study on E-Commerce Business Actors in 2022)*

Edellwys Jovita

**ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of tax awareness and tax understanding on taxpayer compliance with tax sanctions as a moderating variable among e-commerce business actors in 2022. The rapid growth of e-commerce in Indonesia since the Covid-19 pandemic has created significant potential for tax revenue. However, many e-commerce business actors, especially MSMEs, still lack understanding of their tax obligations, resulting in suboptimal taxpayer compliance.*

*This research uses a quantitative method with a causal approach. The sample consists of 93 e-commerce business actors on the Shopee marketplace selected using the simple random sampling technique. Data were collected through a Likert-scale questionnaire and analyzed using multiple linear regression with SPSS. The results show that tax awareness and tax understanding have a positive effect on taxpayer compliance, and tax sanctions strengthen this relationship.*

**Keywords:** *Tax Awareness, Tax Understanding, Taxpayer Compliance, Tax Sanctions, E-Commerce.*

PENGARUH KESADARAN PAJAK DAN PEMAHAMAN PAJAK  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN SANKSI PAJAK  
SEBAGAI VARIABEL MODERATING

(Studi Empiris pada Pelaku Usaha E-Commerce Tahun 2022)

Edellwys Jovita

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh kesadaran pajak dan pemahaman pajak terhadap kepatuhan wajib pajak dengan sanksi pajak sebagai variabel moderasi pada pelaku usaha e-commerce tahun 2022. Pertumbuhan e-commerce di Indonesia yang pesat sejak pandemi Covid-19 memberikan potensi besar terhadap penerimaan pajak. Namun, masih banyak pelaku usaha e-commerce, khususnya UMKM, yang belum memahami kewajiban perpajakan sehingga kepatuhan wajib pajak belum optimal.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan kausal. Sampel penelitian berjumlah 93 pelaku usaha e-commerce pada marketplace Shopee yang dipilih menggunakan teknik simple random sampling. Data dikumpulkan melalui kuesioner skala Likert dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kesadaran pajak dan pemahaman pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak, serta sanksi pajak memperkuat pengaruh tersebut.

**Kata Kunci:** Kesadaran Pajak, Pemahaman Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak, Sanksi Pajak, E-Commerce.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	0
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI</b> .....	ii
<b>PERNYATAAN <i>SIMILARITY CHECK</i></b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>ABSTRAK</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan dan Kontribusi Penelitian .....	7
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	7
1.3.2 Kontribusi Penelitian .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS</b> .....	9
2.1 Tinjauan Pustaka .....	9
2.1.1 Teori Atribusi.....	9
2.1.2 E-Commerce.....	10
2.1.3 Kesadaran Pajak .....	11
2.1.4 Pemahaman Pajak.....	13
2.1.5 Sanksi Pajak .....	14
2.1.6 Kepatuhan Wajib Pajak.....	16
2.1.7 Kajian Riset Penelitian Terdahulu .....	18
2.2 Rerangka Pemikiran .....	30
2.2.1 Pengaruh Kesadaran Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	30
2.2.2 Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	31

2.2.3	Pengaruh Kesadaran Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Sanksi Pajak.....	32
2.2.4	Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Sanksi Pajak.....	33
2.3	Hipotesis .....	35
<b>BAB III</b>	<b>DESAIN DAN METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
3.1	Jenis Penelitian .....	36
3.2	Operasionalisasi Dan Pengukuran Variabel .....	36
3.2.1	Operasionalisasi Variabel .....	36
3.2.2	Pengukuran Variabel .....	37
3.3	Populasi dan Sampel .....	40
3.3.1	Populasi Penelitian .....	40
3.3.2	Sampel Penelitian .....	40
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.5	Metode Analisis Data .....	42
3.5.1	Uji Deskriptif Statistik.....	42
3.5.2	Uji Kualitas Data.....	43
3.5.3	Uji Asumsi Klasik .....	44
3.5.4	Uji Hipotesis.....	47
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>49</b>
4.1	Hasil Penelitian.....	49
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	49
4.1.2	Uji Deskripsi Statistik .....	52
4.1.2	Uji Kualitas Data .....	62
4.1.3	Uji Asumsi Klasik .....	64
4.1.4	Uji Kelayakan Model .....	66
4.1.5	Uji Hipotesis.....	67
4.2	Pembahasan .....	70
4.2.1	Kesadaran Pajak Berpengaruh Signifikan Positif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	70
4.2.2	Pemahaman Pajak Berpengaruh Signifikan Positif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	72
4.2.3	Sanksi Pajak Dapat Memperkuat Pengaruh Kesadaran Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	73
4.2.4	Sanksi Pajak Dapat Memperkuat Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	74

<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b> .....	76
5.1    Simpulan.....	76
5.2    Saran.....	77
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	78
<b>LAMPIRAN</b> .....	81



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	21
Tabel 3. 1 Pengukuran Variabel .....	38
Tabel 4. 1 Deskripsi Tingkat Pengembalian Koesioner.....	49
Tabel 4. 2 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	50
Tabel 4. 3 Profil Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	50
Tabel 4. 4 Profil Responden Berdasarkan Usia .....	51
Tabel 4. 5 Profil Responden Berdasarkan Lamanya Berbisnis Di Shopee.....	51
Tabel 4. 6 Profil Responden Berdasarkan Penjualan Di Shopee/Tahun.....	52
Tabel 4. 7 Uji Deskriptif Statistik kesadaran Pajak .....	53
Tabel 4. 8 Uji Deskriptif Statistik pemahaman Pajak .....	54
Tabel 4. 9 Uji Deskriptif Statistik Kepatuhan Wajib Pajak .....	57
Tabel 4. 10 Uji Deskriptif Statistik Sanksi Pajak .....	60
Tabel 4. 11 Uji Validitas .....	63
Tabel 4. 12 Uji Reliabilitas .....	64
Tabel 4. 13 Uji Normalitas .....	64
Tabel 4. 14 Uji Multikolinearitas.....	65
Tabel 4. 15 Uji Heteroskedastisitas.....	66
Tabel 4. 16 Uji Autokorelasi.....	66
Tabel 4. 17 Uji f.....	66
Tabel 4. 18 Uji r square .....	67
Tabel 4. 19 Uji t.....	67
Tabel 4. 20 Uji Regresi Linear Berganda .....	68

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Rerangka Pemikiran .....	35
--------------------------------------	----

