



**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK DAN SANKSI
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN
PENGETAHUAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL
MODERATING
(STUDI PADA WAJIB PAJAK UMKM KOTA BANDUNG)**

SKRIPSI

NOVA PERNANDA

43219110028

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

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

2026



**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK DAN SANKSI
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN
PENGETAHUAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL
MODERATING
(STUDI PADA WAJIB PAJAK UMKM KOTA BANDUNG)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

NOVA PERNANDA

43219110028

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

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

2026

HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa semua pernyataan dalam skripsi ini :

Judul Skripsi : PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PENGETAHUAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERATING (STUDI PADA WAJIB PAJAK UMKM KOTA BANDUNG)

Nama : NOVA PERNANDA

NIM : 43219110028

Program Studi : S1 Akuntansi

Tanggal : 9 Maret 2026

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan dan karya saya sendiri dengan bimbingan Dosen Pembimbing Skripsi yang ditetapkan dengan Surat Tugas Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 9 Maret 2026

MERCU BUANA



Nova Pernanda

 UNIVERSITAS MERCU BUANA	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	---	---

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

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : NOVA PERNANDA
NIM : 43219110028
Fakultas / Program Studi : FEB / Akuntansi
Jenis : Skripsi
Judul Tugas Akhir : PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PENGETAHUAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERATING (STUDI PADA WAJIB PAJAK UMKM KOTA BANDUNG)
Hasil Pengecekan Turnitin : 30%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **30%** 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.

UNIVERSITAS
 MERCU BUANA

Jakarta, 26 February 2026
Kepala Biro Perpustakaan



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

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

2026/Februari/26/0000000855/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Nova Pernanda
NIM : 43219110028
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis/S1 Akuntansi
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Pengetahuan Pajak Sebagai Variabel Moderating (Studi Pada Wajib Pajak UMKM Kota Bandung)

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



Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., MS., CA., CMA., CSRS
NIDN/NUPTK: 0009046001

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



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



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

LPTA-04266270



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

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PENGETAHUAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERATING (STUDI PADA WAJIB PAJAK UMKM KOTA BANDUNG)”, yang merupakan salah satu syarat memperoleh gelar sarjana dari Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis dapat menyelesaikan skripsi ini berkat bimbingan serta dukungan oleh berbagai macam pihak, terutama Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak, MSi., CA., CMA., CSRS sebagai dosen pembimbing. Beliau telah mengerahkan seluruh tenaganya demi membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Oleh karenanya, izinkan penulis mengucapkan hamdalah atas berkat dan rahmat Allah SWT. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih banyak kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, terutama :

1. Bapak Prof. Dr. 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., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu dan manfaat kepada penulis.
5. Seluruh Staf Administrasi Universitas Mercu Buana yang telah banyak membantu dalam proses pengurusan administrasi selama penulisan skripsi ini.
6. Kepada kedua orang tua penulis. Terima kasih yang sedalam-dalamnya atas do'a, dukungan, kasih sayang serta semangat yang tiada henti sejak awal hingga akhir proses penulisan skripsi ini. Tanpa pengorbanan, kesabaran dan cinta yang tulus dari mereka, saya tidak akan mampu mencapai tahap

ini. Semoga Allah SWT selalu menjaga Bapak dan Ibu dalam kebaikan dan kemudahan Aamiin.

Dalam penyelesaiannya, penulis menyadari bahwasanya skripsi ini tidak mungkin mencapai kata sempurna. Oleh karenanya, penulis menerima segala kritik dan saran dari berbagai pihak. Semoga dengan skripsi ini, dapat memberikan pengetahuan tambahan, terkhusus bagi penulis dan kepada pembaca secara umum. Akhir kata, penulis meminta maaf apabila ada kesalahan pada skripsi ini.

Jakarta, 9 Maret 2026

Penulis



NOVA PERNANDA



HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR di Repositori UMB

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

Nama : Nova Pernanda
NIM : 43219110028
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Tesis : PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PENGETAHUAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERATING (STUDI PADA WAJIB PAJAK UMKM KOTA BANDUNG)

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 Right*) 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 Tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 9 Maret 2026

Yang menyatakan,



Nova Pernanda

**Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan
Wajib Pajak Dengan Pengetahuan Pajak Sebagai Variabel Moderating
(Studi Pada Wajib Pajak UMKM Kota Bandung)**

Nova Pernanda

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan menguji secara empiris pengaruh kesadaran wajib pajak dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak dengan pengetahuan pajak sebagai variabel moderasi pada pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Bandung. UMKM merupakan salah satu sektor yang memiliki kontribusi besar terhadap perekonomian nasional serta berpotensi meningkatkan penerimaan pajak negara. Namun demikian, tingkat kepatuhan wajib pajak pada sektor UMKM masih menjadi perhatian pemerintah sehingga diperlukan penelitian yang mengkaji faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan tersebut. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data penelitian diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada responden yang merupakan pelaku UMKM yang telah memiliki Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) dan menjalankan kegiatan usaha di Kota Bandung. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dengan kriteria tertentu. Data yang terkumpul dianalisis menggunakan metode Moderated Regression Analysis (MRA) dengan bantuan software SmartPLS versi 3.2.9. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kesadaran wajib pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak, sedangkan sanksi pajak tidak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak. Selain itu, pengetahuan pajak mampu memperkuat hubungan antara kesadaran wajib pajak dan kepatuhan wajib pajak, namun memperlemah hubungan antara sanksi pajak dan kepatuhan wajib pajak. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan bagi pemerintah dan otoritas perpajakan dalam meningkatkan kepatuhan wajib pajak, khususnya pada sektor UMKM.

Kata kunci: Kesadaran Wajib Pajak, Sanksi Pajak, Pengetahuan Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak, UMKM.

**Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan
Wajib Pajak Dengan Pengetahuan Pajak Sebagai Variabel Moderating
(Studi Pada Wajib Pajak UMKM Kota Bandung)**
Nova Pernanda

ABSTRACT

This study aims to analyze and empirically examine the effect of taxpayer awareness and tax sanctions on taxpayer compliance, with tax knowledge as a moderating variable among Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Bandung City. MSMEs play a significant role in the national economy and have considerable potential to increase state tax revenue. However, the level of taxpayer compliance in the MSME sector remains a concern for the government, making it important to examine the factors that influence such compliance. This research employs a quantitative approach using a survey method. Data were collected through the distribution of questionnaires to respondents who are MSME owners possessing a Taxpayer Identification Number (NPWP) and conducting business activities in Bandung City. The sampling technique used was purposive sampling based on specific criteria determined by the researcher. The collected data were analyzed using Moderated Regression Analysis (MRA) with the assistance of SmartPLS software version 3.2.9. The results show that taxpayer awareness has a positive effect on taxpayer compliance, while tax sanctions do not have a significant effect on taxpayer compliance. Furthermore, tax knowledge is found to strengthen the relationship between taxpayer awareness and taxpayer compliance, but it weakens the relationship between tax sanctions and taxpayer compliance. The findings of this study are expected to provide insights for the government and tax authorities in formulating more effective policies to improve taxpayer compliance, particularly among MSMEs.

Keywords: *Taxpayer Awareness, Tax Sanctions, Tax Knowledge, Taxpayer Compliance, MSMEs.*

MERCU BUANA

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	0
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	iii
HALAMAN SURAT KETERANGAN HASIL UJI PLAGIASI	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR di Repositori UMB	vii
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Kontribusi Penelitian.....	11
1.4.1 Kontribusi Teori.....	11
1.4.2 Kontribusi Praktis	11
1.4.3 Kontribusi Kebijakan	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS... 13	
2.1 Kajian Pustaka.....	13
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	13
2.1.2 Usaha Mikro Kecil dan Menengah	14
2.1.3 Kepatuhan Wajib Pajak	15
2.1.4 Kesadaran Wajib Pajak	17
2.1.5 Sanksi Pajak	20
2.1.6 Pengetahuan Pajak	23
2.1.7 Penelitian Terdahulu	26
2.2 Kerangka Pemikiran	40
2.2.1 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	40

2.2.2	Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	41
2.2.3	Pengetahuan Pajak Memoderasi Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	42
2.2.4	Pengetahuan Pajak Memoderasi Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	44
2.3	Hipotesis	46
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN		47
3.1	Jenis Penelitian.....	47
3.2	Definisi Operasionalisasi Variabel Dan Pengukuran Variabel	48
3.3	Populasi dan Sampel	53
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	55
3.5	Teknik Analisis Data	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		59
4.1	Hasil.....	59
4.1.1	Karakteristik Profil Responden	59
4.1.2	Karakteristik Kepatuhan Wajib Pajak	60
4.1.3	Karakteristik Kesadaran Wajib Pajak	62
4.1.4	Karakteristik Sanksi Pajak	63
4.1.5	Karakteristik Pengetahuan Pajak	65
4.1.6	<i>Convergent Validity</i>	66
4.1.7	<i>Discriminant Validity</i>	67
4.1.8	<i>Reliability</i>	68
4.1.9	<i>F-Square</i>	69
4.1.10	<i>R-Square</i>	70
4.1.11	<i>Goodness of Fit</i>	71
4.1.12	<i>Estimated for Path Coefficients</i>	72
4.2	Pembahasan	73
4.2.1	Kesadaran Wajib Pajak Berpengaruh Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	73
4.2.2	Sanksi Pajak Tidak Berpengaruh Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak 74	
4.2.3	Pengetahuan Pajak Memperkuat Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	74
4.2.4	Pengetahuan Pajak Memperlemah Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	75
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		77
5.1	Kesimpulan	77

5.2	Saran.....	77
	DAFTAR PUSTAKA.....	79
	LAMPIRAN	85



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio Kepatuhan Wajib Pajak	5
Tabel 2.1 Kategori UMKM	15
Tabel 2.2 Daftar Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel	50
Tabel 3.2 Skala Pengukuran	53
Tabel 4.1 Karakteristik Responden	59
Tabel 4.2 Karakteristik Jawaban Variabel Kepatuhan Wajib Pajak	61
Tabel 4.3 Karakteristik Jawaban Variabel Kesadaran Wajib Pajak.....	62
Tabel 4.4 Karakteristik Jawaban Variabel Sanksi Pajak	63
Tabel 4.5 Karakteristik Jawaban Variabel Pengetahuan Pajak	65
Tabel 4.6 Hasil Pengujian <i>Convergent Validity</i>	66
Tabel 4.7 Hasil Pengujian <i>Discriminant Validity</i>	67
Tabel 4.8 Hasil Pengujian <i>Reliability</i>	68
Tabel 4.9 Hasil Pengujian <i>f-square</i>	69
Tabel 4.10 Hasil Pengujian <i>R-square</i>	70
Tabel 4.11 Hasil Pengujian <i>Goodness of Fit</i>	71
Tabel 4.12 Hasil Pengujian <i>Path Coefficients</i>	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Sumber Pendapatan Negara.....	1
Gambar 1.2 Tingkat Penerimaan Pajak Kota Bandung.....	3
Gambar 1.3 Tingkat Kepatuhan Pajak KPP Kota Bandung	5
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	45



LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	85
Lampiran 2 Tabulasi Variabel Kesadaran Wajib Pajak	91
Lampiran 3 Tabulasi Variabel Sanksi Pajak	93
Lampiran 4 Tabulasi Variabel Kepatuhan Wajib Pajak	96
Lampiran 5 Tabulasi Variabel Pengetahuan Pajak	98
Lampiran 6 Hasil Olahan Data	101

