



**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN,  
KESADARAN WAJIB PAJAK, DAN SANKSI PAJAK  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
DENGAN SOSIALISASI PERPAJAKAN SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**

**(Studi Empiris Pada Wajib Pajak UMKM Di DKI Jakarta)**

**SKRIPSI**

**UNIVERSITAS  
OLEH  
MERCU BUANA  
SUSAN**

**43219110225**

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

**2023**



**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN,  
KESADARAN WAJIB PAJAK, DAN SANKSI PAJAK  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
DENGAN SOSIALISASI PERPAJAKAN SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI**

**(Studi Empiris Pada Wajib Pajak UMKM Di DKI Jakarta)**

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan  
Program Studi S1 Akuntansi**

**UNIVERSITAS  
OLEH  
MERCU BUANA  
SUSAN**

**43219110225**

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

**2023**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Susan  
NIM : 43219110225  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dengan Sosialisasi Perpajakan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Wajib Pajak UMKM Di DKI Jakarta)  
Tanggal Sidang : 22 Desember 2023

Disahkan oleh :

Pembimbing

Shinta Melzattia, S.E., M.Ak

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Akuntansi

Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA

Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

LPTA 12233361



Please Scan QRCode to Verify

## PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam skripsi ini :

Judul : Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dengan Sosialisasi Perpajakan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Wajib Pajak UMKM Di DKI Jakarta)

Nama : Susan

N I M : 43219110225

Program Studi : S1 Akuntansi

Tanggal : 22 Desember 2023

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, 22 Desember 2023



6D52BAKX759210431  
Susan

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat yang diberikan Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dengan Sosialisasi Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Wajib Pajak UMKM Di DKI Jakarta)”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.

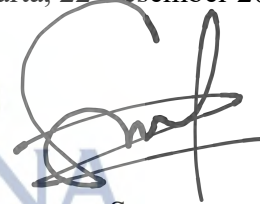
Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, khususnya Ibu Shinta Melzattia, S.E., M.Ak, Ph.D selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan pengetahuan, saran, masukan dan arahan yang bermanfaat. Penulis juga menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan dikarenakan keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang penulis miliki. Penulis juga ingin berterima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam proses penulisan skripsi ini, diantaranya:

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 S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
4. Seluruh Dosen Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu yang berguna untuk kelancaran proses penelitian.
5. Kedua Orang Tua Penulis, Bapak Atie dan Ibu Muliani yang telah banyak memberikan do'a, motivasi dan dukungan dari awal perkuliahan hingga akhir penyelesaian skripsi ini.

6. Saudara Kandung Penulis, Ice Mulyana, Prengki, Erwandi dan Fitriani yang selalu memberikan dukungan dan semangat ke penulis agar dapat menyelesaikan skripsi tepat waktu.
7. Teman – Teman kampus penulis yang saling berbagi ilmu dan pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas dukungan dan bantuannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran serta masukan yang membangun dari berbagai pihak. Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar – besarnya dan memohon maaf apabila dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan informasi kepada pihak – pihak yang berkepentingan khususnya bagi peneliti selanjutnya.

Jakarta, 22 Desember 2023



Susan

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of taxation knowledge, taxpayer awareness, and tax sanctions on MSME taxpayer compliance with tax socialization as a moderating variable. This study uses the slovin formula for sampling by distributing questionnaires. The data used is primary data sourced from distributing questionnaires to 100 MSME taxpayers in DKI Jakarta. The data analysis method is Moderated Regression Analysis (MRA) which is used to understand whether the effect of the independent variable on the dependent variable is influenced by the moderating variable.*

*This research is a type of causal research that aims to determine the cause - effect between variables. This study uses a quantitative research design to collect a number of data that is useful for explaining the characteristics of each variable with other variables. The results of this study indicate that taxpayer awareness has a positive effect on MSME taxpayer compliance, while the tax knowledge variable, and tax sanctions have no effect on MSME taxpayer compliance. Tax socialization cannot moderate tax knowledge, taxpayer awareness, and tax sanctions on the compliance of MSME taxpayers in DKI Jakarta.*

**Keywords:** *Taxation Knowledge, Taxpayer Awareness, Tax Sanctions, Taxpayer Compliance, and Taxation Socialization.*



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan perpajakan, kesadaran wajib pajak, dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM dengan sosialisasi perpajakan sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan rumus slovin untuk pengambilan sampel dengan menyebarkan kuesioner. Data yang digunakan yaitu data primer yang bersumber dari penyebaran kuesioner terhadap 100 Wajib Pajak UMKM di DKI Jakarta. Metode analisis data adalah Moderated Regression Analysis (MRA) yang digunakan untuk memahami apakah pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dipengaruhi oleh variabel moderasi.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kausal yang mana bertujuan untuk mengetahui sebab – akibat antara variabel. Penelitian ini menggunakan desain penelitian kuantitatif untuk mengumpulkan sejumlah data yang berguna untuk menjelaskan karakteristik setiap variabel dengan variabel lainnya. Alat yang digunakan untuk menguji penelitian ini adalah aplikasi SPSS versi 25. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa kesadaran wajib pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM, sedangkan variabel pengetahuan perpajakan, dan sanksi pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Sosialisasi perpajakan tidak dapat memoderasi pengetahuan perpajakan, kesadaran wajib pajak, dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di DKI Jakarta.

***Kata Kunci: Pengetahuan Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Sanksi Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak, Dan Sosialisasi Perpajakan.***

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
PERNYATAAN .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
ABSTRAK .....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	5
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian .....	6
1. Tujuan Penelitian .....	6
2. Kontribusi Penelitian.....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS... 8	
A. Kajian Pustaka .....	8
1. Teori Atribusi .....	8
2. Kepatuhan Wajib Pajak .....	9

3. Pengetahuan Perpajakan .....	11
4. Kesadaran Wajib Pajak .....	12
5. Sanksi Pajak .....	13
6. Sosialisasi Perpajakan .....	15
7. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) .....	16
8. Penelitian Terdahulu .....	19
B. Rerangka Pemikiran.....	29
C. Hipotesis.....	32
<b>BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN .....</b>	<b>34</b>
A. Jenis Penelitian .....	34
B. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel .....	35
1. Variabel Dependen .....	35
2. Variabel Independen .....	36
3. Variabel Moderasi .....	39
C. Populasi dan Sampel Penelitian .....	43
D. Teknik Pengumpulan Data.....	45
E. Metode Analisis Data .....	47
1. Uji Kualitas Data .....	47
2. Uji Asumsi Klasik .....	48
3. Uji Kesesuaian Model.....	50

4. Uji Hipotesis.....	51
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>55</b>
A. Deskripsi Objek Penelitian .....	55
1. Deskripsi Responden.....	55
2. Statistik Deskriptif.....	59
B. Uji Kualitas Data.....	68
1. Uji Validitas .....	68
2. Uji Realibilitas .....	69
C. Uji Asumsi Klasik.....	70
1. Uji Normalitas.....	70
2. Uji Multikolonieritas.....	70
3. Uji Heteroskedastisitas.....	71
D. Uji Kesesuaian Model .....	72
1. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	72
2. Uji F.....	74
E. Pengujian Hipotesis .....	75
1. Uji Statistik (Uji t).....	75
2. Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....	78
3. Uji Moderated Regression Analysis (MRA).....	80
F. Pembahasan.....	83

1. Pengetahuan Perpajakan Tidak Berpengaruh Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	83
2. Kesadaran Wajib Pajak Berpengaruh Positif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	83
3. Sanksi Pajak Tidak Berpengaruh Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	84
4. Sosialisasi Perpajakan Tidak Dapat Memoderasi Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	85
5. Sosialisasi Perpajakan Tidak Dapat Memoderasi Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	85
6. Sosialisasi Perpajakan Tidak Dapat Memoderasi Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM .....	86
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>88</b>
A. Simpulan.....	88
B. Saran .....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>90</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>98</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Sanksi Administrasi .....	14
Tabel 2. 2 Imbalan Bunga.....	15
Tabel 2. 3 Penelitian Terdahulu .....	23
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel.....	40
Tabel 3.2 Skala Likert.....	42
Tabel 3.3 Kriteria Penilaian .....	43
Tabel 3. 4 Jumlah dan Persentase UMKM Provinsi DKI Jakarta.....	43
Tabel 3. 5 Kategori Interpretasi Skor .....	47
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4. 2 Deskripsi Variabel Kepatuhan Wajib Pajak .....	61
Tabel 4. 3 Deskripsi Variabel Pengetahuan Perpajakan .....	62
Tabel 4. 4 Deskripsi Variabel Kesadaran Wajib Pajak.....	63
Tabel 4. 5 Deskripsi Variabel Sanksi Pajak.....	65
Tabel 4. 6 Deskripsi Variabel Sosialisasi Perpajakan.....	67
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas .....	68
Tabel 4. 8 Hasil Uji Realibilitas.....	69
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas .....	70
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolonieritas .....	71
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	72
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	72
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	73

Tabel 4. 14 Hasil Uji F Pada Variabel Independen .....	74
Tabel 4. 15 Hasil Uji F Pada Variabel Moderasi .....	74
Tabel 4. 16 Hasil Uji Statistik (Uji t) .....	75
Tabel 4. 17 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....	78
Tabel 4. 18 Hasil Uji Moderated Regression Analysis (MRA) .....	80



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Hasil Perbandingan Alternatif dalam meningkatkan kepatuhan wajib pajak UMKM .....	2
Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran .....	32
Gambar 4. 1 Identitas Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	55
Gambar 4. 2 Identitas Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	56
Gambar 4. 3 Identitas Responden Berdasarkan Omset.....	57
Gambar 4. 4 Identitas Responden Berdasarkan Pengetahuan Perpajakan.....	58



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	98
Lampiran 2 Tabulasi Hasil Kuesioner .....	102
Lampiran 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	115
Lampiran 4 Hasil Perhitungan Interpretasi Skor Indeks (%) .....	115
Lampiran 5 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas .....	122
Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas.....	127
Lampiran 7 Hasil Uji Multikolonieritas.....	127
Lampiran 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	128
Lampiran 9 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi ( $R^2$ ) .....	128
Lampiran 10 Hasil Uji F .....	129
Lampiran 11 Hasil Uji Statistik (Uji t) .....	130
Lampiran 12 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....	130
Lampiran 13 Hasil Uji moderated regression analysis (MRA).....	131

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA