

**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN,
DAN *E-SYSTEM* PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
ORANG PRIBADI
(Studi pada UMKM Sektor Perdagangan di Kabupaten Sukabumi)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
pada Program Studi Akuntansi



Disusun oleh:

Siti Sofiyah

NIM. 2109814

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2025**

**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, DAN
E-SYSTEM PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
ORANG PRIBADI
(Studi pada UMKM Sektor Perdagangan di Kabupaten Sukabumi)**

Oleh: Siti Sofiyah

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Akuntansi pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Siti Sofiyah 2025

Universitas Pendidikan Indonesia

April 2025

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang.

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak ulang,
difotokopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, DAN
E-SYSTEM PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG
PRIBADI (Studi pada UMKM Sektor Perdagangan di Kabupaten Sukabumi)**

SKRIPSI

Disusun Oleh:

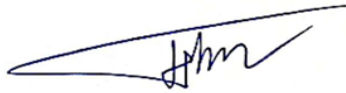
Siti Sofiyah

NIM. 2109814

Telah disetujui dan disahkan oleh:

Dosen Pembimbing 1,

Dosen Pembimbing 2,



Prof. Dr. H. Memen Kustiawan, SE., M.Si.

NIP. 19700521 200312 1 002



Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si.

NIP.19740911 200112 2 001

Mengetahui:

Ketua Program Studi Akuntansi,



Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRPC.

NIP.19740911 200112 2 001

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan skripsi dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan *E-system* Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (Studi pada UMKM Sektor Perdagangan Di Kabupaten Sukabumi)”** beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya yang saya buat sendiri. Saya tidak melakukan plagiasi maupun pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya terkait dengan keaslian karya saya ini.

Bandung, April 2025

Yang membuat pernyataan,

Siti Sofiyah

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat ALLAH SWT, tuhan yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan *E-system* Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (Studi pada UMKM Sektor Perdagangan Di Kabupaten Sukabumi)” dengan baik. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Perjalanan akademik yang panjang ini dipenuhi dengan berbagai tantangan dan rintangan yang tidak mungkin dapat penulis lewati sendiri tanpa uluran tangan dan dukungan dari orang-orang yang senantiasa hadir memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati dan rasa syukur yang mendalam, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Solehuddin, M.Pd., MA. selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia;
2. Ibu Prof. Dr. Ratih Hurriyati, M.P., CSBA selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia;
3. Ibu Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRCP. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia;
4. Bapak Prof. Dr. H. Memen Kustiawan, SE., M.Si., Ak., CA. dan Ibu Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP., CGRCP. selaku Dosen Pembimbing pertama dan kedua penulis yang telah meluangkan waktu, memberikan arahan, saran, serta dukungan yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini;

5. Bapak Prof. Dr. H. Ikin Solikin, SE., M.Si., Ak., CA., Ibu Dr. R. Nelly Nur Apandi, SE., M.Si., Ak., ACPA., QRMO., CIISA., CA. dan Ibu Dr. Hj. Ida Farida Adi Prawira, SE., M.Si., CFP. selaku dosen penelaah yang telah meluangkan waktunya untuk melakukan bimbingan dan memberikan kritik dan evaluasi yang membantu menyempurnakan skripsi ini;
6. Seluruh Bapak/Ibu dosen Program Studi Akuntansi dan Staff yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis selama menempuh kegiatan perkuliahan;
7. Tentunya kedua orang tua dan saudara kandung penulis, Bapak Iyus Rizal, Ibu Aat Rohayati, serta adik saya Sri Pingkan Novita Sari yang selalu memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral dan material, serta motivasi yang tiada hentinya sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini;
8. Sahabat-sahabat terbaik penulis, Fitri Handayani, Frenly Jefani Letlora, Dinda Annisa, Wulan Sri Wahyuni, Khairunnisa Asti, Susi Susanti, dan Tiara Cantika Khoirunnisa yang selalu menemani, membantu, dan memberikan semangat selama perkuliahan;
9. Edelweis Az-Zahra, Desti Febriyanti, dan Ineke Dinda Anjani, selaku teman seperdosbingan selama proses bimbingan, yang selalu memberikan dukungan, semangat, selama masa bimbingan hingga penyelesaian skripsi ini;
10. Teman-teman seperjuangan Akuntansi 21 yang telah berjuang bersama dan saling mendukung selama masa perkuliahan;
11. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

Bandung, April 2025

Siti Sofiyah

ABSTRAK

PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, DAN *E-SYSTEM* PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI

(Studi pada UMKM Sektor Perdagangan Di Kabupaten Sukabumi)

Oleh:

Siti Sofiyah

NIM. 2109814

Dosen Pembimbing:

Prof. Dr. H. Memen Kustiawan, SE., M.Si., Ak., CA.

Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah pengetahuan perpajakan, sanksi perpajakan dan *e-system* perpajakan berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi pada pelaku UMKM di Kabupaten Sukabumi. Populasi dalam penelitian ini UMKM yang bergerak pada sektor perdagangan, terdaftar sebagai wajib pajak orang pribadi, menggunakan *e-system* perpajakan, berlokasi di Kabupaten Sukabumi, dan memiliki peredaran bruto selama satu tahun pajak yang dikenal PPh Final, dengan total 100 wajib pajak sebagai sampel yang dipilih menggunakan metode purposive sampling. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer yang diperoleh dari hasil kuesioner. Analisis data menggunakan *convergent validity*, uji *average variance extracted*, uji *discriminant validity*, uji *cronbach alpha*, uji *composite reliability*, *R Square* dan uji *t-statistics path coefficient* yang diolah melalui software SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) pengetahuan perpajakan berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak; (2) sanksi perpajakan berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak (3) *e-system* perpajakan berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata Kunci: Pengetahuan; Sanksi; *E-system*; Kepatuhan; Pajak.

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF TAXATION KNOWLEDGE, TAX SANCTIONS, AND TAX E-SYSTEM ON INDIVIDUAL TAXPAYER COMPLIANCE

(Study on MSMEs in the Trade Sector in Sukabumi Regency)

Author:

Siti Sofiyah

NIM. 2109814

Supervisor:

Prof. Dr. H. Memen Kustiawan, SE., M.Si., Ak., CA.

Dr. Aristanti Widyaningsih, S.Pd., M.Si., CPMA., CRMP., CSRS., CSP.

This study aims to determine whether tax knowledge, tax sanctions and tax e-system affect the compliance of individual taxpayers on MSME actors in Sukabumi Regency. The population in this study are MSMEs engaged in the trade sector, registered as individual taxpayers, using the tax e-system, located in Sukabumi Regency, and have gross turnover during one tax year known as Final Income Tax, with a total of 100 taxpayers as samples selected using purposive sampling method. This research uses a quantitative approach with primary data obtained from the results of the questionnaire. Data analysis using convergent validity, average variance extracted test, discriminant validity test, Cronbach alpha test, composite reliability test, R Square and t-statistics path coefficient test processed through SmartPLS software. The results showed that: (1) tax knowledge has a positive effect on taxpayer compliance; (2) tax sanctions have a positive effect on taxpayer compliance (3) the tax e-system has a positive effect on taxpayer compliance.

Keywords: *knowledge; sanctions; e-system; compliance; taxation*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat ALLAH SWT Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan *E-system* Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (Studi pada UMKM Sektor Perdagangan Di Kabupaten Sukabumi)” ini dengan baik. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pendidikan Indonesia.

Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca demi penyempurnaan skripsi ini. Penulis juga berharap bahwa skripsi ini dapat menjadi sumber referensi yang bermanfaat bagi penelitian-penelitian selanjutnya. Akhir kata, penulis berharap ALLAH SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini dapat membawa manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan bagi semua pihak yang berkepentingan.

Bandung, April 2025

Siti Sofiyah

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH.....	iv
UCAPAN TERIMA KASIH.....	v
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II.....	8
KAJIAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori dan Konseptual	8
2.1.1 Teori Atribusi (Attribution Theory).....	8
2.1.2 Kepatuhan Wajib Pajak	9
2.1.2.1 Pajak.....	9
2.1.2.2 Wajib Pajak	10
2.1.2.3 Kepatuhan Wajib Pajak.....	12
2.1.2.4 Indikator Kepatuhan Wajib Pajak	13
2.1.3 Pengetahuan Perpajakan	14
2.1.3.1 Definisi Pengetahuan Perpajakan.....	14
2.1.3.2 Indikator Pengetahuan Perpajakan.....	15
2.1.4 Sanksi Perpajakan	16

2.1.4.1 Definisi Sanksi Perpajakan	16
2.1.4.2 Jenis Sanksi Perpajakan	16
2.1.4.3 Indikator Sanksi Perpajakan.....	17
2.1.5 <i>E-system</i> Perpajakan	18
2.1.5.1 Definisi <i>E-system</i> Perpajakan.....	18
2.1.5.2 Perkembangan <i>E-system</i> Perpajakan di Indonesia	19
2.1.5.3 Indikator <i>E-system</i> Perpajakan	19
2.1.6 UMKM.....	20
2.1.6.1 Definisi UMKM	20
2.1.6.2 Kriteria UMKM	21
2.2 Kajian Penelitian Terdahulu	22
2.3 Hubungan Antar Konsep	27
2.3.1 Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	27
2.3.2 Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	27
2.3.3 Pengaruh <i>E-system</i> Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	28
2.4 Kerangka Pemikiran	29
2.5 Hipotesis Penelitian	31
BAB III	32
METODE PENELITIAN.....	32
3.1 Objek dan Subjek Penelitian	32
3.1.1 Objek Penelitian.....	32
3.1.2 Subjek Penelitian	32
3.2 Pendekatan Penelitian.....	32
3.3 Definisi dan Operasional Variabel	32
3.3.1 Variabel Independen	33
3.3.1.1 Pengetahuan Perpajakan.....	33
3.3.1.2 Sanksi Perpajakan	34
3.3.1.3 <i>E-system</i> Perpajakan.....	34
3.3.2 Variabel Dependen	35

3.3.2.1 Kepatuhan Wajib Pajak.....	35
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian	37
3.4.1 Populasi Penelitian.....	37
3.4.2 Sampel Penelitian	37
3.5 Prosedur Pengumpulan Data	38
3.6 Teknis Analisis Data	39
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif	39
3.6.2 Partial Least Square (PLS).....	39
3.6.3 Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	40
3.6.3.1 Uji Validitas	40
3.6.3.2 Uji Reliabilitas	40
3.6.4 Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	41
3.6.5 Rancangan Uji Hipotesis	41
BAB IV	42
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	42
4.1 Hasil Penelitian.....	42
4.1.1 Gambaran Umum Subjek Penelitian.....	42
4.2 Hasil Analisis Data	45
4.2.1 Hasil Statistik Deskriptif.....	45
4.2.1.1 Deskripsi Tanggapan Responden Mengenai Pengetahuan Perpajakan	48
4.2.1.2 Deskripsi Tanggapan Responden Mengenai Sanksi Perpajakan	50
4.2.1.3 Deskripsi Tanggapan Responden Mengenai <i>E-System</i> Perpajakan	51
4.2.1.4 Deskripsi Tanggapan Responden Mengenai Kepatuhan Wajib Pajak	53
4.2.2 Model Skema Partial Least Square (PLS)	54
4.2.3 Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	54
4.2.3.1 Uji <i>Convergent Validity</i>	55
4.2.3.2 Uji <i>Average Variance extracted (AVE)</i>	56
4.2.3.3 Uji <i>Discriminant Validity</i>	57
4.2.3.4 Uji <i>Cronbach alpha</i>	59

4.2.3.5 Uji <i>Composite Reliability</i>	60
4.2.4 Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	61
4.2.4.1 Uji Koefisien Determinasi atau <i>R Square</i>	61
4.2.5 Uji Hipotesis	62
4.2 Pembahasan	63
4.2.1 Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	63
4.2.2 Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	65
4.2.3 Pengaruh <i>E-system</i> Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	66
BAB V.....	69
SIMPULAN DAN SARAN	69
5.1 Simpulan.....	69
5.2 Saran	70
5.3 Implikasi	70
5.4 Keterbatasan Penelitian	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN.....	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Realisasi Pendapatan Negara Tahun 2021-2023.....	1
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	35
Tabel 3.2 Skala Likert	38
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Ketentuan Peneliti	43
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	43
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	44
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	44
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	44
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Sebulan.....	45
Tabel 4.7 Hasil Statistik Deskriptif.....	46
Tabel 4.8 Rekapitulasi Skor Tanggapan atas Variabel Pengetahuan Perpajakan	48
Tabel 4.9 Rekapitulasi Skor Tanggapan atas Variabel Sanksi Perpajakan	50
Tabel 4.10 Rekapitulasi Skor Tanggapan atas Variabel <i>E-System</i> Perpajakan.....	51
Tabel 4.11 Rekapitulasi Skor Tanggapan atas Variabel Kepatuhan Wajib Pajak	53
Tabel 4.12 Uji Convergent Validity.....	55
Tabel 4.13 Uji Average Variance extracted (AVE)	56
Tabel 4.14 Uji Discriminant Validity.....	57
Tabel 4.15 Uji Cronbach alpha	59
Tabel 4.16 Uji Composite Reliability	60
Tabel 4.17 Uji Koefisien Determinasi atau R Square	62
Tabel 4.18 Uji Hipotesis	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian	31
Gambar 4.1 Skema Model Partial Least Square (PLS).....	54
Gambar 4.2 Skema Inner Model	61

DAFTAR PUSTAKA

- Adawiyah, A., & Prasetyono, H. (2021). Pengaruh Sosialisasi Dan Penerapan E-System Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada KPP Pratama Jagakarsa. *JABE (Journal of Applied Business and Economic)*, 8(1), 42–55.
- Al Gazali, M. R., Supriyanto, J., & Fadillah, H. (2024). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Kondisi Keuangan, dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Yang Terdaftar Di KPP Pratama Cibinong, Ciawi, dan Kota Bogor. *JATAMA: Jurnal Akuntansi Pratama*, 1(2).
- Amilin, A. (2016). Peran Konseling, Pengawasan, Dan Pemeriksaan Oleh Petugas Pajak Dalam Mendorong Kepatuhan Wajib Pajak dan Dampaknya Terhadap Penerimaan Negara. *Jurnal Akuntansi*, 20(2), 285–300. <https://doi.org/https://doi.org/10.24912/ja.v20i2.59>
- Aprita, S. A. S. (2021). Peranan peer to peer lending dalam menyalurkan pendanaan pada usaha kecil dan menengah. *Jurnal Hukum Samudra Keadilan*, 16(1), 37–61.
- Arikunto, S. (2010). Prosedur penelitian suatu pendekatan praktek. (*No Title*).
- Arumsari, S. D., Ispriyarso, B., & Sa'adah, N. (2024). Implementasi Pelayanan Pajak E-System Di Wilayah Kerja Kpp Pratama Magelang. *Diponegoro Law Journal*, 13(1).
- Astuti, T., & Panjaitan, I. (2018). Pengaruh moral wajib pajak dan demografi wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM dengan sanksi perpajakan sebagai pemoderasi. *Media Akuntansi Perpajakan*, 3(1), 58–73.
- Azmary, Y. M. P., Hasanah, N., & Muliasari, I. (2020). Pengaruh kecerdasan spritual, penerapan akuntansi, pemahaman perpajakan terhadap kepatuhan WPOP UMKM. *Jurnal Akuntansi, Perpajakan Dan Auditing*, 1(1), 133–146.
- Azzahra, A. F. (2023). *Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Sanksi Perpajakan, Tarif Pajak, Dan Persepsi Keadilan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Kasus Pelaku Umkm Kota Pati)*. Universitas Islam Sultan Agung.
- Azzahra, N., & Sofianty, D. (2023). Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak dan Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. *Bandung Conference Series: Accountancy*, 3(1), 126–134.
- Badan Pusat Statistik. (2024, January 24). *Realisasi Pendapatan Negara (Milyar Rupiah)*, 2022-2024. <https://www.bps.go.id/id/statistics-table/2/MTA3MCMMy/realisasi-pendapatan-negara.html>
- Bahl, R. W., & Cyan, M. (2019). *Local government taxation in Pakistan*. <http://ispaysps.gsu.edu/>
- Bt Yunus, N., & Bt Ramli, R. (2017). *Tax penalties and tax compliance of Small Medium Enterprises (SMEs) in Malaysia*.
- Cahyaning, W., Abdillah, A., & Littu, H. (2024). Pengaruh Sanksi Perpajakan dan Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak: Studi pada UMKM Kota Karawang. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 8(1), 5171–5191.

Siti Sofiyah, 2025

PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN, DAN E-SYSTEM PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

- <https://doi.org/10.31004/jptam.v8i1.13184>
- DataIndonesia.id. (2023). *Mayoritas UMKM RI di Sektor Perdagangan Besar dan Eceran*. <https://dataindonesia.id/industri-perdagangan/detail/mayoritas-umkm-ri-di-sektor-perdagangan-besar-dan-eceran>.
- Desyanti, A., & Amanah, L. (2020). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan dan Penerapan E-System Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak pada KPP Pratama Gresik Utara. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 9(4).
- Dewi, N. K. T. J., & Merkusiwati, N. K. L. A. (2018). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Persepsi Wajib Pajak Mengenai Etika Penggelapan Pajak. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 23(1), 1-30.
- Dewi, S., Widyasari, W., & Nataherwin, N. (2020). Pengaruh Insentif Pajak, Tarif Pajak, Sanksi Pajak Dan Pelayanan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Selama Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ekonomika Dan Manajemen*, 9(2).
- DTTCNews. (2023). *Berbagai Program Pemkot Sukabumi dalam Optimalkan Pajak Daerah*. <https://news.ddtc.co.id/berita/daerah/1794310/berbagai-program-pemkot-sukabumi-dalam-optimalkan-pajak-daerah>
- DTTCNews. (2024). *Tax Administration 3.0 di Indonesia: Tantangan Pajak Pasca-CTAS*. <https://news.ddtc.co.id/review/opini/1800772/tax-administration-30-di-indonesia-tantangan-pajak-pasca-ctas>
- Fitria, D. (2017). Pengaruh kesadaran wajib pajak, pengetahuan dan pemahaman perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak. *JABE (Journal of Applied Business and Economic)*, 4(1), 30–44.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). Partial least squares konsep, teknik dan aplikasi menggunakan program smartpls 3.0 untuk penelitian empiris. *Semarang: Badan Penerbit UNDIP*, 4(1).
- Gunarso, P., Dewi, A. A. R., & Maheswari, V. N. (2024). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada Pelaku Usaha Online. *Jurnal GeoEkonomi*, 15(2), 251–263. <https://doi.org/10.36277/geoekonomi.v15i2.521>
- Hanifah, A. M., Septiani, A. K., & Eprianto, I. (2023). Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Sanksi Pajak, Dan Pelayanan Fiskus Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *SENTRI: Jurnal Riset Ilmiah*, 2(7), 2694–2703. <https://doi.org/10.55681/sentri.v2i7.1179>
- Hapsari, A. R., & Ramayanti, R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Ketegasan Sanksi Pajak, Dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *Ikraith-Ekonomika*, 5(2), 16–24. <https://ojs.upi-yai.ac.id/index.php/IKRAITH-EKONOMIKA/article/view/1311>
- Hartini, O., & Sopian, D. (2018). Pengaruh pengetahuan perpajakan dan kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi. *JSMA (Jurnal Sains Manajemen Dan Akuntansi)*, 10(2), 43–56.
- Hasdiana, U. (2018). *SEM: Konsep Dasar dan Aplikasi dengan Program SmartPLS 32.8 dalam Riset Bisnis*. 11(1).
- Hatta Setiabudhi, S.E, M.Ak., Suwono, S.E., M.Si., Yudi Agus Setiawan, S.S., M.M.,

- Syahrul Karim, M. S. (2024). *Analisis Data Kuantitatif dengan SmartPLS 4*. Borneo Novelty Publishing.
- Hooper, E. (2018). Attribution Theory: The Psychology of Interpreting Behavior. Retrieved From <https://www.Thoughtco.Com/Attribution-Theory>, 4174631.
- Hutagalung, D., & Augustine, Y. (2023). The Effect Of Strategic Management Accounting, Tax Knowledge And Competitive Advantage On Tax Compliance Through Organizational Performance As Intervening Variables. *International Journal Of Humanities Education and Social Sciences*, 3(1).
- Ilhamsyah, R., Endang, M. G. W., & Dewantara, R. Y. (2016). Pengaruh Pemahaman Dan Pengetahuan Wajib Pajak Tentang Peraturan Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Kualitas Pelayanan, Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Kendaraan Bermotor (Studi Samsat Kota Malang). *Jurnal Perpajakan (JEJAK)*, 8(1), 1–9. <http://perpajakan.studentjournal.ub.ac.id/index.php/perpajakan/article/view/219>
- Jannah, M., Rachmawati, L., & Ningsih, W. F. (2024). The Effect of Knowledge, Taxpayer Awareness, and Tax Sanctions on Taxpayer Compliance. *TGO Journal of Education, Science and Technology*, 2(1), 28–46.
- Jelanti, D., Sari, I. R., & Winingrum, S. P. (2024). Pengaruh Love of Money, Pengetahuan Perpajakan, dan Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Kendaraan Bermotor. *AKADEMIK: Jurnal Mahasiswa Humanis*, 4(2), 441–451. <https://doi.org/10.37481/jmh.v4i2.849>
- KADIN Indonesia. (2024). *UMKM Indonesia*. <https://kadin.id/data-dan-statistik/umkm-indonesia/>
- Kesaulya, J., Pesireron, S., Situmeang, M. F., & Nusi, A. (2022). Peran Sosialisasi Perpajakan Sebagai Pemoderasi, Dari Pengaruh E-Filling System Dan Pengetahuan Pajak Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak:(Study Empiris Pada UMKM Kota Ambon). *Jurnal Maneksi (Management Ekonomi Dan Akuntansi)*, 11(2), 342–351. <https://doi.org/10.31959/jm.v11i2.914>
- Kurniawan, I. (2018). Pengaruh Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan, Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (Studi Kasus pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Magelang). *Jurnal Ekobis Dewantara*, 1(3), 1–11.
- Kustiawan, Memen; Prawira, Ida Farida Adi*); Zulhaimi, Hanifa; Solikin, I. (2019). *Tax knowledge , Tax Morale , and Tax Compliance : Taxpayers ' View*. 3(1), 10–15.
- Kustiawan, M., Zulhaimi, H., & Solikin, I. (2019). Strategic Effort to Improve Tax Compliance. *1st International Conference on Economics, Business, Entrepreneurship, and Finance (ICEBEF 2018)*, 81–84.
- Lannai, D. (2024). Effectiveness and Efficiency of the E-Filing System in Enhancing Taxpayer Compliance. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 8(4), 4838–4849.
- Larasati, F. S., & Subardjo, A. (2018). Pengaruh Penerapan E-System Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Kondisi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 7(7).

- Lianty, M., Hapsari, D. W., & Kurnia, K. (2017). Pengetahuan perpajakan, sosialisasi perpajakan, dan pelayanan fiskus terhadap kepatuhan wajib pajak. *JRAK*, 9(2), 55–65. <https://doi.org/10.23969/jrak.v9i2.579>
- Mangoting, Y. (2018). Quo Vadis kepatuhan pajak? *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 9(3), 451–470.
- Maretaniandini, S. T., Wicaksana, R., Tsabita, Z. A., & Firmansyah, A. (2023). Potensi Kepatuhan Pajak UMKM Setelah Kenaikan Tarif Pajak Pertambahan Nilai: Sebuah Pendekatan Teori Atribusi. *Educoretax*, 3(1), 42–55. <https://doi.org/10.54957/educoretax.v3i1.372>
- Mariana, F., & Wijaya, P. H. (2021). Analisis Kewajiban Pajak Penghasilan (PPH) Badan Pada PT Setyanata Bersaudara Tahun 2018. *Jurnal Paradigma Akuntansi*, 3(3), 1325–1333. <https://doi.org/10.24912/jpa.v3i3.14928>
- Mediaindonesia.com. (2023). *UMKM Indonesia, Pertumbuhan dan Tantangan*. <https://mediaindonesia.com/opini/631264/umkm-indonesia-pertumbuhan-dan-tantangan>
- Nainggolan, H., & Patimah, S. (2019). Pengaruh Pemahaman Peraturan, Sanksi dan Kesadaran Wajib Pajak Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) terhadap Kepatuhan Membayar Pajak di Balikpapan. *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 10(2), 188–195.
- Naradiasari, N. S., & Wahyudi, D. (2022). Pengaruh Persepsi, Motivasi, Minat, dan Pengetahuan Perpajakan Terhadap Keputusan Pemilihan Berkarir Dibidang Perpajakan. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 6(1), 99–110.
- Ndlovu, M. O., & Schutte, D. P. (2022). The influence of penalties on the tax compliance behaviour of small business owners. *Southern African Business Review*, 26(1).
- Nurhalizah, S. (2023). *Analisis Structural Equation Modeling Partial Least Square Pada Kinerja Pegawai PT Bank Pembangunan Daerah Jambi*. Fakultas Sains Dan Teknologi.
- Octaviani, R., & Sutriani, E. (2019). *Analisis data dan pengecekan keabsahan data*. Pajak.go.id. (n.d.). *Mekanisme Penghitungan Pajak Penghasilan Orang Pribadi*. <https://www.pajak.go.id/id/mekanisme-penghitungan-pajak-penghasilan-orang-pribadi>
- Pohan, C. A. (2017). pembahasan komprehensif PENGANTAR PERPAJAKAN teori dan konsep hukum pajak. *Jakarta: Mitra Wacana Media*.
- Prawira, I. F. A. (2015). The Effect of Granting Tax Amnesty to Tax Revenues. *Research Journal of Finance and Accounting*, 6(4), 158–162.
- Rahayu, N. (2017). Perkembangan Control Foreign Corporation (CFC) Rules di Indonesia dalam Upaya Mengamankan Penerimaan Negara dari Sektor Pajak. *Jurnal Vokasi Indonesia Jul-Des*, 5(2). <https://scholarhub.ui.ac.id/jvi/vol5/iss2/8>
- Resmi, S. (2019). *Perpajakan: Teori dan kasus*.
- Resmi, S., Sayekti, F., & Pahlevi, R. (2020). *Literasi Akuntansi dan Perpajakan UMKM*. Salemba Empat.
- Rezate, C. P., & Prawira, I. F. A. (2022). Analysis of the Effect of Good Corporate

- Governance on Tax Management. *International Journal Management Science and Business*, 4(1), 1–16.
<https://ejournal.upi.edu/index.php/msb/article/view/59847%0Ahttps://ejournal.upi.edu/index.php/msb/article/download/59847/23193>
- Ristiyana, R., Atichasari, A. S., & Indriani, R. (2024). Pengaruh Insentif, Digitalisasi Dan Relawan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Kualitas Pelayanan Sebagai Variabel Moderasi. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 8(2), 1339–1349.
- Robbins, P. S., & Judge, T. A. (2017). Perilaku Organisasi Edisi 16.(judul asli: Organizational Behavior). *Diterjemahkan Oleh Ratna Saraswati Dan Febriella Sirait*. Jakarta: Salemba Empat.
- Rois, A., & Fadrijh, N. (2022). Pengaruh Self Assesment System. *Pemeriksaan Pajak, Pengetahuan Pajak, Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi*.
- Said, S., & Aslindah, A. (2018). Pengaruh Penerapan E-System Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. *ATESTASI: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 1(1), 29–39.
- Sari, N. P. Y., & Jati, I. K. (2019). Pengaruh Sistem Administrasi Perpajakan Modern, Pengetahuan Perpajakan Dan Kualitas Pelayanan Fiskus Pada Kepatuhan WPOP. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 26(1), 310–339.
- Sekaran, U. (2016). *Research methods for business: A skill building approach*. John Wiley & Sons.
- Setyowidodo, M. P., & Fidiana, F. (2021). Pengaruh sistem elektronik pendaftaran, pelaporan, pembayaran, dan pemotongan terhadap kepatuhan wajib pajak. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 10(5).
- Soda, J., Sondakh, J. J., & Budiarso, N. S. (2021). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Pajak Dan Persepsi Keadilan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Umkm Di Kota Manado. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 9(1). <https://doi.org/10.35794/emba.v9i1.32855>
- Subadriyah, S., & Si, M. (2017). Pajak penghasilan. *Yogyakarta: Unisnupress*.
- Sudiarto, M., & Santoso, E. B. (2024). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan Perkembangan Teknologi Perpajakan terhadap kepatuhan Wajib pajak Orang Pribadi UMKM di Kota Semarang. *FISCAL: Jurnal Akuntansi Dan Perpajakan*, 2(2), 107–116.
- Sugandi, R. R., & Prawira, I. F. A. (2019). Pengaruh Agresivitas Pelaporan Keuangan terhadap Agresivitas Pajak: Dampak Penerapan Mandatory Disclosure Rules (Studi pada Negara-negara Anggota G-20). *Organum: Jurnal Saintifik Manajemen Dan Akuntansi*, 2(1), 12–24.
<https://doi.org/10.35138/organum.v2i1.55>
- Sugiyono, P. D. (2019). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D (M. Dr. Ir. Sutopo. S. Pd. ALFABETA, Cv.
- Sukabumi Update. (2024). *Penerimaan Pajak KPPN Sukabumi Lebih Target, Kesadaran Masyarakat Faktor Utama*.

- <https://www.sukabumiupdate.com/keuangan/134925/penerimaan-pajak-kppn-sukabumi-lebih-target-kesadaran-masyarakat-faktor-utama>
- Susmita, P. R., & Supadmi, N. L. (2016). Pengaruh kualitas pelayanan, sanksi Perpajakan, biaya kepatuhan pajak, dan penerapan e-filing pada kepatuhan Wajib Pajak. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 14(2), 1239–1269.
- Tyasari, I., & Setiyowati, S. W. (2021). Relevance Of Devidend Policy As The Mediation On The Relationship Between Financial Performance and Debt On Share Prices. *JBMP (Jurnal Bisnis, Manajemen Dan Perbankan)*, 7(1), 180–192.
- Waluyo, T. (2020). Pemeriksaan Terhadap Wajib Pajak Yang Tidak Menyampaikan Spt. Ketentuan Dan Pemilihannya Sesuai SE-15/PJ/2018. *Simposium Nasional Keuangan Negara*, 2(1), 677–698.
- Wardani, D. K., & Rumiyatun, R. (2017). Pengaruh Pengetahuan Wajib Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, Sanksi Pajak Kendaraan Bermotor, Dan Sistem Samsat Drive Thru Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Kendaraan Bermotor. *Jurnal Akuntansi*, 5(1), 15–24. <https://jurnalfe.ustjogja.ac.id/index.php/akuntansi/article/view/253>
- Wardani, D. K., & Wati, E. (2018). Pengaruh sosialisasi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak dengan pengetahuan perpajakan sebagai variabel intervening (Studi pada wajib pajak orang pribadi di KPP Pratama Kebumen). *Nominal Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1), 33–54.
- Wujarso, R., & Napitupulu, R. D. (2020). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Jakarta. *Jurnal STEI Ekonomi*, 29(02), 44–56.
- Wulandini, D., & Srimindarti, C. (2023). Pengaruh Sistem E-Filling, Pemahaman Perpajakan, Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Studi Kasus Pada Pelaku Umkm Di Kecamatan Brangsong Kendal). *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 6(2), 1454–1465. <https://doi.org/10.31539/costing.v6i2.5272>
- Yanti, L. D., & Wijaya, V. S. (2023). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Tarif Pajak, Mekanisme Pembayaran Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *Eco-Buss*, 6(1), 206–216. <https://doi.org/10.32877/eb.v6i1.611>
- Yudha, C. K., & Dewi, C. I. R. S. (2022). Penerapan E-System Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Wilayah KPP Pratama Gianyar. *ARTHA SATYA DHARMA*, 15(2), 17–24. <https://doi.org/10.55822/asd.v15i2.257>
- Yulia, Y., Wijaya, R. A., Sari, D. P., & Adawi, M. (2020). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Tingkat Pendidikan dan Sosialisasi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak pada UMKM Dikota Padang. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, 1(4), 305–310. <https://doi.org/10.31933/jemsis.v1i4.114>
- Zinny, H., Ahmad, A. W., & Zerma, D. H. (2024). Pengaruh E-System Pajak, Self Assessment dan Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. *Accounting Information System, Taxes and Auditing Journal (AISTA Journal)*, 1(1), 31–38. <https://doi.org/10.30630/aista.v3i1.57>