



**PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL PADA  
KEPATUHAN PAJAK UMKM DI DKI JAKARTA**

**SKRIPSI**

**MUHAMMAD RAFAEL SHAUQI AULIA 2110112120**

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAKARTA**

**2024**



**PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL PADA  
KEPATUHAN PAJAK UMKM DI DKI JAKARTA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Akuntansi**

**MUHAMMAD RAFAEL SHAUQI AULIA 2110112120**

**PROGRAM SARJANA AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAKARTA**

**2024**

# PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan benar.

Nama : MUHAMMAD RAFAEL SHAUQI AULIA

NIM : 2110112120

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 11 Desember 2024



A handwritten signature in black ink, appearing to be "M. A." with a stylized flourish.

Muhammad Rafael Shauqi Aulia

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Muhammad Rafael Shauqi Aulia

NIM : 2110112120

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : S1 Akuntansi

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

### **Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal pada Kepatuhan Pajak UMKM di DKI Jakarta**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 11 Desember 2024



Yang menyatakan,



(Muhammad Rafael Shauqi Aulia)

**SKRIPSI**

**PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL PADA  
KEPATUHAN PAJAK UMKM DI DKI JAKARTA**

*Dipersiapkan dan disusun oleh :*

**MUHAMMAD RAFAEL SHAUQI AULIA      2110112120**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 19 Desember 2024  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



**Masripah, S.E., M.S.Ak, CPSAK  
Ketua Penguji**



**Rahmasari Fahria, SE, MM, Ak., CA  
Penguji I**



**Suparna Wijaya, SE, Ak, MM  
Penguji II**



**Subaedah, SE, MM  
Dekan**



**Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak  
Koordinator Program Studi**

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 19 Desember 2024

# ***The Influence of Internal and External Factors on Tax Compliance of MSMEs in DKI Jakarta***

**By Muhammad Rafael Shauqi Aulia**

## ***Abstract***

*This study aims to determine empirical evidence related to the influence of tax knowledge, tax socialization, and tax sanctions on tax compliance of MSMEs in DKI Jakarta. This study uses a quantitative approach with primary data collected through questionnaires and measured using a Likert scale of 1-4. This study uses purposive sampling as a sampling technique. The sample used in this study amounted to 100 respondents based on the calculation results of the Lemeshow formula. The data was processed using the Partial Least Square method and analyzed with the help of SmartPLS 3 with a significance level of 5% (0.05). The study results showed that the findings of tax knowledge and tax socialization had a significant positive effect on the existence of MSME taxes in DKI Jakarta. In contrast, tax sanctions did not affect MSME tax compliance in DKI Jakarta.*

***Keywords :*** *tax knowledge, tax socialization, tax compliance, MSMEs*

# **Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal pada Kepatuhan Pajak UMKM di DKI Jakarta**

**Oleh Muhammad Rafael Shauqi Aulia**

## **Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bukti empiris terkait pengaruh dari pengetahuan pajak, sosialisasi pajak, dan sanksi pajak pada kepatuhan pajak UMKM di DKI Jakarta. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner dan diukur melalui skala likert 1-4. Penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* sebagai teknik pengambilan sampel. Sampel yang digunakan pada penelitian ini berjumlah 100 responden dari hasil perhitungan rumus Lemeshow. Data diolah dengan metode *Partial Least Square* dan dianalisis dengan bantuan SmartPLS 3 dengan tingkat signifikansi 5% (0,05). Hasil penelitian menunjukkan temuan pengetahuan pajak dan sosialisasi pajak berpengaruh positif secara signifikan pada kepatuhan pajak UMKM di DKI Jakarta. Sedangkan untuk sanksi pajak tidak berpengaruh pada kepatuhan pajak UMKM di DKI Jakarta.

**Kata kunci :** pengetahuan pajak, sosialisasi pajak, kepatuhan pajak, UMKM



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,  
DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450  
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904  
Laman : www.feb.upnvj.ac.id, e-mail: febupnvj@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA  
SIDANG TUGAS AKHIR  
SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2024/2025**

Hari ini Kamis, tanggal 19 Desember 2024, telah dilaksanakan **Ujian Tugas Akhir** bagi mahasiswa:

Nama : Muhammad Rafael Shauqi Aulia  
NIM : 2110112120  
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Tugas Akhir :  
**Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Pada Kepatuhan Pajak UMKM di DKI Jakarta**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus \**

**Penguji**

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Masripah, S.E., M.S.Ak, CPSAK	Ketua Penguji	1.
2	Rahmasari Fahria, SE, MM, Ak., CA	Anggota I	2.
3	Suparna Wijaya, SE, Ak, MM	Anggota II**)	3.

**Keterangan:**

- \*) Coret yang tidak perlu  
\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 19 Desember 2024  
Mengesahkan  
A.n. Dekan  
Kaprodik Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak



## PRAKATA

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal pada Kepatuhan Pajak UMKM di DKI Jakarta”**. Penulisan skripsi ini tidak lepas dari dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, yaitu Dr. Jubaedah, SE., MM, serta Kepala Program Studi S1 Akuntansi, Bapak Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak. Penulis juga menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada Bapak Suparna Wijaya, SE., Ak., MM., CPA., CLI., CTA., CSF., BKP, selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar memberikan bimbingan, arahan, dan saran yang sangat bermanfaat dalam penyusunan skripsi ini. Selain itu, penulis juga berterima kasih kepada seluruh dosen UPN “Veteran” Jakarta yang telah memberikan ilmu dan pengalaman selama masa perkuliahan.

Penulis juga ingin menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada ibu dan bapak serta adik penulis tercinta atas segala doa, semangat, serta dukungan luar biasa yang tiada henti diberikan kepada penulis. Dukungan tersebut menjadi sumber kekuatan utama penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada Luthfi, Rama, serta seluruh sahabat yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah setia menemani dan mendukung perjalanan penulis sejak awal kuliah hingga selesainya penyusunan skripsi ini. Tidak lupa, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Kak Zahwa, kakak tingkat yang dengan tulus memberikan arahan dan berbagi pengalaman berharga yang sangat membantu penulis selama proses penulisan skripsi. Akhir kata, penulis juga berterima kasih atas diri sendiri yang sudah berjuang sampai titik ini. Penulis sadar akan ketidakluputan dari kekeliruan, namun penulis berharap manfaat yang diberikan penelitian ini dapat benar-benar bermanfaat.

Jakarta, 11 Desember 2024



(Muhammad Rafael Shauqi Aulia)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR</b> .....	<b>viii</b>
<b>PRAKATA</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian .....	8
1.4. Manfaat Hasil Penelitian.....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>10</b>
2.1. Landasan Teori.....	10
2.1.1 Teori Atribusi .....	10
2.1.2 Pajak .....	12
2.1.3 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) .....	14
2.1.4 Pajak untuk Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) .....	15
2.1.5 Kepatuhan Pajak .....	18
2.1.6 Pengetahuan Pajak .....	18
2.1.7 Sosialisasi Pajak.....	19
2.1.8 Sanksi Pajak.....	20
2.2. Hasil Penelitian Sebelumnya .....	22
2.3. Model Penelitian.....	30

2.4.	Hipotesis .....	31
2.4.1	Pengetahuan Pajak pada Kepatuhan Pajak .....	31
2.4.2	Sosialisasi Pajak pada Kepatuhan Pajak .....	32
2.4.3	Sanksi Pajak pada Kepatuhan Pajak .....	33
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>35</b>
3.1.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	35
3.1.1	Definisi Operasional .....	35
3.1.2	Pengukuran Variabel .....	36
3.2.	Penentuan Populasi dan Sampel .....	39
3.2.1	Populasi .....	39
3.2.2	Sampel .....	40
3.3.	Teknik Pengumpulan Data .....	41
3.4.	Teknik Analisis Data .....	41
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	42
3.4.2	Model Pengukuran atau Outer Model .....	42
3.4.3	Model Struktural atau Inner Model .....	44
3.4.4	Uji Hipotesis .....	44
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>46</b>
4.1.	Hasil Penelitian .....	46
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian .....	46
4.1.2	Deskripsi Data Penelitian .....	51
4.1.3	Uji Kualitas Data .....	55
4.1.4	Uji Hipotesis .....	62
4.2.	Pembahasan .....	64
4.2.1	Pengetahuan Pajak pada Kepatuhan Pajak .....	64
4.2.2	Sosialisasi Pajak pada Kepatuhan Pajak .....	65
4.2.3	Sanksi Pajak pada Kepatuhan Pajak .....	67
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>		<b>69</b>
5.1.	Simpulan .....	69
5.2.	Keterbatasan Penelitian .....	69
5.3.	Saran .....	70
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>71</b>

<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>76</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>77</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Rasio Kepatuhan terkait Penyampaian SPT Tahunan .....	3
Tabel 2. Matriks Penelitian Sebelumnya.....	27
Tabel 3. Skor Skala Likert.....	36
Tabel 4. Indikator dan Pernyataan Kepatuhan Pajak .....	37
Tabel 5. Indikator dan Pernyataan Pengetahuan Pajak .....	37
Tabel 6. Indikator dan Pernyataan Sosialisasi Pajak .....	38
Tabel 7. Indikator dan Pernyataan Sanksi Pajak .....	39
Tabel 8. Penyeleksian Data Kuesioner .....	46
Tabel 9. Data Tanggapan dari Responden Variabel Kepatuhan Pajak .....	51
Tabel 10. Data Tanggapan dari Responden Variabel Pengetahuan Pajak .....	52
Tabel 11. Data Tanggapan dari Responden Variabel Sosialisasi Pajak .....	53
Tabel 12. Data Tanggapan dari Responden Variabel Sanksi Pajak .....	54
Tabel 13. Hasil Statistik Deskriptif .....	55
Tabel 14. Nilai Outer Loading .....	57
Tabel 15. Nilai Average Variance Extracted (AVE) .....	58
Tabel 16. Nilai Cross Loadings .....	59
Tabel 17. Nilai Fornell-Larcker Criterion .....	60
Tabel 18. Nilai Cronbach's Alpha .....	60
Tabel 19. Nilai Composite Reliability.....	61
Tabel 20. Nilai R-square ( $R^2$ ).....	62
Tabel 21. Nilai Q-square ( $Q^2$ ) .....	62
Tabel 22. Hasil dari Uji PLS Algorithm dan Bootstrapping .....	63
Tabel 23. Kesimpulan Hasil Uji Hipotesis.....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Daerah provinsi dengan kontribusi ekonomi tertinggi dari UMKM.....	2
Gambar 2. Model Penelitian .....	31
Gambar 3. Model Pengukuran .....	43
Gambar 4. Demografi Usia Responden .....	47
Gambar 5. Demografi Jenis Kelamin Responden .....	48
Gambar 6. Demografi Pendidikan Terakhir Responden .....	48
Gambar 7. Demografi Daerah Usaha Responden .....	49
Gambar 8. Demografi Umur Usaha Responden .....	50
Gambar 9. Demografi Skala Usaha Responden .....	50
Gambar 10. Demografi Omzet Pertahun Responden .....	51
Gambar 11. Model PLS.....	57

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	77
Lampiran 2. Surat Permohonan Izin Riset.....	80
Lampiran 3. Tanggapan Permohonan Riset dari Dinas PPKUKM.....	81
Lampiran 4. Bukti Penyebaran Kuesioner oleh Dinas PPKUKM kepada pelaku UMKM di DKI Jakarta.....	82
Lampiran 5. Bukti Penyebaran Kuesioner kepada Pelaku UMKM di DKI Jakarta Secara Langsung.....	85
Lampiran 6. Kuesioner melalui Google Form.....	86
Lampiran 7. Rekapitulasi Data Kuesioner Variabel Kepatuhan Pajak.....	87
Lampiran 8. Rekapitulasi Data Kuesioner Variabel Pengetahuan Pajak.....	89
Lampiran 9. Rekapitulasi Data Kuesioner Variabel Sosialisasi Pajak.....	92
Lampiran 10. Rekapitulasi Data Kuesioner Variabel Sanksi Pajak.....	94
Lampiran 11. Hasil Output SmartPLS 3.....	98