

**PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK, SOSIALISASI PERPAJAKAN,
TARIF PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK UMKM DI KOTA PALEMBANG**



**Skripsi Oleh:
Daniswara Azra Shania Fairuz
01031282126050
Akuntansi**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK, SOSIALISASI PERPAJAKN, TARIF PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI KOTA PALEMBANG

Disusun oleh:

Nama : Daniswara Azra Shania Fairuz

NIM : 01031282126050

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian/Konsentrasi : Perpajakan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

: 11 Maret 2025



Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197802102001122001

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK, SOSIALISASI PERPAJAKAN,
TARIF PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK UMKM DI KOTA PALEMBANG**

Disusun Oleh:

Nama : Daniswara Azra Shania Fairuz
NIM : 01031282126050
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah Skripsi : Perpajakan

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 17 April 2025 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 22 April 2025

Ketua,



Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197802102001122001

Anggota,



Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 198207032014042001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.A.A.C., Ak., CA
NIP. 197212152003122001

ASLI
JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Daniswara Azra Shania Fairuz

NIM : 01031282126050

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Perpajakan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK, SOSIALISASI PERPAJAKAN, TARIF PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI KOTA PALEMBANG

Pembimbing : Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak.

Tanggal Ujian : 17 April 2025

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 22 April 2025

Pembuat Pernyataan,



Daniswara Azra Shania Fairuz

NIM. 01031282126050

MOTTO

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Qs. Al-Insyirah:5-6)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Qs. Al-Baqarah:286)

“Jangan terlalu banyak berpikir, hiduplah dengan bahagia, ini adalah hidupmu sendiri, jika kamu senang itu sudah cukup”

- Zhong Chenle

PERSEMBAHAN

Allah SWT

Diriku Sendiri

Kedua Orangtuaku Tercinta

Seluruh Keluarga Besar

Seluruh sahabat dan teman

Almameterku

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Pajak, Sosialisasi Perpajakan, Tarif Pajak dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Kota Palembang”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, peneliti dengan senang hati menerima masukan dan saran yang dapat membangun skripsi ini agar lebih baik sehingga dapat bermanfaat bagi berbagai pihak serta bagi peneliti selanjutnya.

Palembang, 22 April 2025

Penulis,



Daniswara Azra Shania Fairuz

NIM. 01031282126050

UCAPAN TERIMA KASIH

Dalam proses penelitian hingga penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. **Allah SWT** yang memberikan rahmat dan karunia sehingga membuat saya selalu semangat dan yakin agar dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Teristimewa untuk kedua orang tuaku tercinta, skripsi ini saya dedikasikan kepada **Alm. Dadang Kukuh Satria dan Yulfia Rosa**. Terima kasih atas segenap dan kasih sayang yang telah diberikan kepada penulis terutama kepada mama yang selalu mendoakan, memotivasi dan memberikan segala dukungan yang sangat berharga. Terimakasih sudah menjadi sosok orangtua yang hebat dan yang terbaik di dunia ini. Semoga hal-hal baik senantiasa didapatkan dan semoga anakmu ini menjadi orang yang sukses, aamiin.
3. Bapak **Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si.**, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
4. Bapak **Prof. Dr. Ir. Mohammad Adam, S.E., M.E.**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu **Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.Acc., CA.**, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak **Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I, M.SI.**, selaku dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak membantu memberikan bimbingan dan pengarahan dalam proses akademik.

7. Ibu **Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., CA** selaku dosen pembimbing skripsi yang telah sangat membantu dan meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, masukan, arahan, motivasi dan bantuan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
8. Ibu **Umi Kalsum, S.E., M.Si., Ak.,** selaku dosen penguji seminar proposal dan komprehensif yang telah memberikan pengarahan, saran-saran dan masukan selama proses penulisan skripsi ini.
9. Seluruh Bapak/Ibu **Dosen Fakultas Ekonomi** Universitas Sriwijaya yang telah memberikan saya ilmu dan pengetahuan yang sangat bermanfaat selama kegiatan perkuliahan.
10. Seluruh **Staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi** Universitas Sriwijaya yang telah membantu melancarkan seluruh administrasi saya.
11. Teruntuk kedua saudaraku yang tersayang, terima kasih atas dukungan, semangat, dan motivasi yang diberikan selama ini.
12. Teristimewa untuk tante-tante ku tersayang, skripsi ini saya dedikasikan kepada **Effa Yulia dan Herlina.**
13. Keluarga besar yang saya cintai, terima kasih selalu kebersamai, memberikan semangat dan selalu mendoakan yang terbaik.
14. Terimakasih kepada sahabat saya sejak SMP Dinda Syabrina yang selalu mendukung dan mendengarkan cerita keluh kesah saya selama penulisan skripsi ini.
15. Terimakasih kepada teman yang saya temui ketika pertama kali menjadi mahasiswa yaitu Anggresta yang selalu bersama saya sejak semester 1.

Terimakasih sudah selalu membantu aku ketika aku lagi butuh solusi dan sudah sangat berkontribusi selama skripsi-an ini.

16. Sahabat saya selama perkuliahaan, Deby, Dea, Mona, Feli, Yonathan dan Bayu. Terima kasih sudah menjadi teman haha hihi, teman *healing*, teman cerita, teman susah senang selama perkuliahan dan terima kasih selalu mendukung, serta selalu membantu dan menemani saya selama penulisan skripsi ini.
17. Seluruh teman-teman Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kampus Indralaya Angkatan 2021 lainnya, yang sudah kebersamai dan juga membantu saya selama menempuh perkuliahan dan selama penulisan skripsi ini.
18. Seluruh teman-teman BEM KM Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan KSPM Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah menjadi wadah untuk berproses dan terimakasih atas kepercayaan yang telah diberikan kepada saya, sangat banyak pelajaran yang saya dapatkan, selamat atas akhir cerita indah di BEM dan KSPM teman-teman seperjuangan.
19. Serta semua pihak lainnya yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu, yang telah memberikan banyak hal yang membantu dan mendukung dalam proses penyusunan skripsi ini.
20. Terakhir, terimakasih kepada wanita yang memiliki keinginan tinggi namun terkadang sulit dimengerti isi kepalanya, sang penulis karya tulis ini yaitu diri saya sendiri, Daniswara Azra Shania Fairuz. Terimakasih telah bertahan sejauh ini meski beberapa kali ingin menyerah, meski selalu menilai diri ini

lemah, tapi hingga sekarang tetap saja bertahan tanpa goyah. Banyak hal di hidup ini yang bikin kamu lelah, tapi hingga sekarang kamu masih bertahan. Terimakasih sudah kuat hingga detik ini, meski tidak tau bagaimana kedepannya akan bagaimana, tapi yang terpenting hari ini kamu sudah luar biasa. Teruslah hidup dengan penuh semangat, jangan berhenti berusaha agar kelak kamu bisa melihat masa depanmu yang lebih layak.

Palembang, 22 April 2025

Penulis,



Daniswara Azra Shania Fairuz

NIM. 01031282126050

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa inggris dari mahasiswa:

Nama : Daniswara Azra Shania Fairuz
NIM : 01031282126050
Bidang/Konsentrasi : Perpajakan
Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Pajak, Sosialisasi Perpajakan,
Tarif Pajak Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib
Pajak UMKM Di Kota Palembang

Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk disampaikan pada lembar abstrak.

Palembang, 03 Maret 2025
Dosen Pembimbing



Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197802102001122001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197212152003122001

ABSTRAK

PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK, SOSIALISASI PERPAJAKAN, TARIF PAJAK DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI KOTA PALEMBANG

Oleh:

Daniswara Azra Shania Fairuz

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis Pengaruh Pengetahuan Pajak, Sosialisasi Perpajakan, Tarif Pajak Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Kota Palembang. Metode pada penelitian ini menggunakan kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Populasi yang digunakan adalah wajib pajak orang pribadi yang menjalankan UMKM di Kota Palembang. Sampel diambil sebanyak 100 responden. Penelitian ini menggunakan data primer dengan teknik pengambilan data berupa kuesioner. Teknik analisis data melalui *Structural Equation Model-Partial Least Square (SEM-PLS)* dengan aplikasi *SmartPLS*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa sosialisasi perpajakan, tarif pajak, dan sanksi pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM, namun pengetahuan pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM.

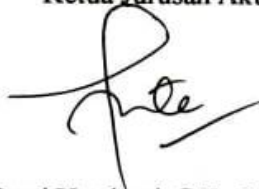
Kata Kunci: Pengetahuan Pajak, Sosialisasi Perpajakan, Tarif Pajak, Sanksi Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak UMKM

Dosen Pembimbing



Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197802102001122001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197212152003122001

ABSTRACT

THE EFFECT OF TAX KNOWLADGE, TAX SOCIALIZATION, TAX RATES, AND TAX SANCTIONS ON TAX COMPLIANCE OF MSME PALMEBANG CITY TAXPAYERS

By:

Daniswara Azra Shania Fairuz

This research aims to examine the effect of tax knowledge, tax socialization, tax rates and tax sanctions on the compliance of MSME taxpayers in Palembang City. The method in this study uses quantitative with a descriptive approach. The population used is individual taxpayers who run MSMEs in Palembang City. The sample was taken as many as 100 respondents. This study uses primary data with data collection techniques in the form of a questionnaire. Data analysis techniques through Structural Equation Model-Partial Least Square (SEM-PLS) with the SmartPLS application. The results showed that tax socialization, tax rates, and tax sanctions had a positive and significant effect on MSME taxpayer compliance, but tax knowledge had no effect on MSME taxpayer compliance.

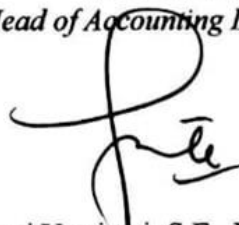
**Keywords: Tax Knowledge, Tax Socialization, Tax Rates, Tax Sanctions,
Taxpayer Compliance**

Chairman,



Dr. Ika Sasti Ferina, S.E., M.Si., Ak
NIP. 197802102001122001

*Acknowledge,
Head of Accounting Department*



Dr. Hasni Yusrianti, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 19721215200312200

RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa	: Daniswara Azra Shania Fairuz
Jenis Kelamin	: Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir	: Medan, 02 September 2003
Agama	: Islam
Status	: Belum Menikah
Alamat	: Jl. Bromo Gg. Mesjid Lr. Sumonadi No. 10C Medan
Email	: danisfrz65@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

Tahun 2009-2015	: SD Negeri 060912 Medan
Tahun 2015-2018	: SMP Muhammadiyah 01 Medan
Tahun 2018-2021	: SMA Negeri 6 Medan
Tahun 2021-2025	: Universitas Sriwijaya

PENGALAMAN MAGANG

1. BPJS Ketenagakerjaan Kantor Cabang Palembang (Tahun 2024)

PENGALAMAN ORGANISASI

1. Anggota Hubungan Internal BEM KM FE Universitas Sriwijaya 2022-2023
2. Anggota Sosial Lingkungan Komunitas Studi Pasar Modal 2023-2024
3. Anggota ILMY Ukhuwah 2023-2024

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	xi
ABSTRAK.....	xii
<i>ABSTRACT</i>	xiii
RIWAYAT HIDUP	xiv
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Teori Atribusi.....	11
2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior</i>	12
2.1.3 Pengetahuan Pajak.....	15
2.1.4 Sosialisasi Pajak	16
2.1.5 Tarif Pajak	17
2.1.6 Sanksi Pajak	19
2.1.7 Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	20
2.2 Penelitian Terdahulu.....	22
2.3 Kerangka Pemikiran	26

2.4	Pertimbangan Hipotesis.....	26
2.4.1	Pengaruh Pengetahuan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM ..	26
2.4.2	Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	27
2.4.3	Pengaruh Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	29
2.4.4	Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	30
BAB III METODE PENELITIAN		32
3.1	Ruang Lingkup Penelitian	32
3.2	Rancangan Penelitian	32
3.3	Jenis dan Sumber Data	33
3.4	Teknik Pengumpulan Data	33
3.5	Populasi dan Sampel	34
3.5.1	Populasi	34
3.5.2	Sampel.....	35
3.6	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	36
3.7	Teknik Analisis Data	38
3.7.1	Statistik Deskriptif Variabel	38
3.7.2	Analisis <i>Outer Model</i>	39
3.7.3	Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	40
3.7.4	Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>)	41
3.7.5	Pengujian Hipotesis.....	41
3.7.6	Model Penelitian	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		45
4.1	Hasil Penelitian	45
4.1.1	Gambaran Umum	45
4.2	Deskripsi Responden.....	45
4.2.1	Analisis Deskriptif.....	49
4.3	Uji Pengukuran Model (<i>Outer Model</i>)	50
4.3.1	<i>Convergent Validity Test</i>	50
4.3.2	<i>Discriminant Validity Test</i>	52
4.3.3	Uji Reliabilitas.....	55
4.4	Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	56

4.4.1 Uji <i>R-Square</i>	56
4.4.2 Uji <i>F-Square</i>	56
4.4.3 Uji <i>Goodness of Fit (Gof)</i>	57
4.5 Hasil Pengujian Hipotesis	58
4.6 Pembahasan	61
4.6.1 Pengaruh Pengetahuan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	61
4.6.2 Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	62
4.6.3 Pengaruh Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	64
4.6.4 Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	66
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	69
5.1 Kesimpulan	69
5.2 Keterbatasan Penelitian	70
5.3 Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM Kota Palembang	2
Tabel 1. 2 Tingkat Kepatuhan Penyampaian SPT WPOP KPP Palembang Ilir Timur	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	22
Tabel 3. 1 Jumlah UMKM Menurut Skala Usaha Kota Palembang Tahun 2024 .	34
Tabel 3. 2 Variabel dan Definisi Operasional	36
Tabel 4. 1 Hasil Penyebaran Kuesioner	45
Tabel 4. 2 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin dalam Pengumpulan Data Kuesioner UMKM Kota Palembang	47
Tabel 4. 3 Distribusi Responden Berdasarkan Umur dalam Pengumpulan Data Kuesioner UMKM Kota Palembang	47
Tabel 4. 4 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin dalam Pengumpulan Data Kuesioner UMKM Kota Palembang	48
Tabel 4. 5 Analisis Deskriptif	49
Tabel 4. 6 Hasil Uji <i>Outer Loading</i>	51
Tabel 4. 7 Hasil Uji <i>Discriminant Validity (Cross Loading)</i>	52
Tabel 4. 8 Hasil <i>Average Variant Extracted (AVE)</i>	54
Tabel 4. 9 Hasil Uji <i>Composite Reliability dan Cronbach's Alpha</i>	55
Tabel 4. 10 Hasil Uji <i>R-Square</i>	56
Tabel 4. 11 Hasil Uji <i>F-Square</i>	56
Tabel 4. 12 Hasil Uji <i>Goodness of Fit (GoF)</i>	57
Tabel 4. 13 Hasil Uji Signifikasi	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	26
Gambar 3. 1 Model Penelitian SEM-PLS.....	42

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	78
Lampiran 2 Tabulasi Data Responden	83
Lampiran 3 Surat Izin Penelitian.....	89
Lampiran 4 Dokumentasi saat penyebaran kuesioner.....	91
Lampiran 5 <i>Output SmartPLS 4.1.0.9</i>	92

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pajak merupakan penghasilan suatu negara yang mana pemungutannya berasal dari orang pribadi maupun badan dan bersifat memaksa. Selain itu, pajak adalah sumber pendapatan yang signifikan dalam mendanai infrastruktur suatu negara. Di Indonesia, pajak merupakan salah satu sumber utama pendapatan negara (Maunalan, 2020). Dilansir dari laman *Oversea-Chinese Banking Corporation (OCBC)* tahun 2023 yaitu pajak menyumbang sekitar 80% dari total pendapatan negara jika dihitung dalam persentase. Pendapatan negara sebagian besar bergantung pada kepatuhan wajib pajak negara. Sementara itu, Usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) wajib pajak adalah salah satu subjek pajak yang memberikan kontribusi yang signifikan terhadap pendapatan nasional (Andreansyah & Farina, 2022), dengan kata lain peningkatan kepatuhan UMKM terhadap wajib pajak sangat penting untuk memperbaiki struktur ekonomi Indonesia.

Pemerintah berusaha setiap tahun untuk memaksimalkan penerimaan pajak dari semua sumber. Meningkatkan penerimaan pajak dari Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) adalah salah satu tujuan utama. Tindakan ini didasarkan pada data dari Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah (UMKM) yang menunjukkan bahwa UMKM memberikan kontribusi ekonomi yang signifikan bagi Indonesia. Dilansir dari laman Kementerian Keuangan (2024) pada tahun 2024,

terdapat 64,2 juta pelaku UMKM yang menyumbang sekitar Rp 8.573 Triliun atau sekitar 61% dari Produk Domestik Bruto.

Tabel 1. 1 Jumlah UMKM Kota Palembang

Uraian	Satuan	2020	2021	2022	2023	2024
Usaha Mikro	Unit	12.655	101.903	80.903	81.755	81.436
Usaha Kecil	Unit	27.475	-	-	-	-
Usaha Menengah	Unit	5.617	1	-	-	-
Jumlah	Unit	45.827	101.904	80.903	81.755	81.436

Sumber: Dinas Koperasi dan UKM Sumatera Selatan, 2024

Berdasarkan Tabel 1.1 di atas dapat dilihat pada tahun 2020, jumlah UMKM di Kota Palembang sebesar 45.827 lalu meningkat pesat pada tahun 2021 yaitu sebesar 101.904. Kemudian, pada tahun 2022 mengalami penurunan menjadi 80.903 mengingat di tahun tersebut ialah tahun transisi dari masa pandemi *Covid-19* ke masa endemi *Covid-19*, tetapi jumlah pertumbuhan UMKM terus stabil dari tahun 2022-2024. Jumlah pengusaha mikro adalah yang terbanyak dari pengusaha yang lain yang di mana ini menjadikan Kota Palembang penggerak roda perekonomian Indonesia yang berbasis UMKM. Ini menunjukkan ada potensi peningkatan penerimaan pajak daerah Kota Palembang. Namun, pendapatan pajak dari UMKM belum sebanding dengan jumlah UMKM yang ada (Amalia, 2020). Hal ini dikarenakan ada beberapa faktor yang menjadi penyebab ketidakpatuhan wajib pajak yang tercermin dalam surat pemberitahuan (SPT) pajak penghasilan tahunan.

Keberhasilan pemungutan pajak suatu negara bergantung pada upaya pemerintah dalam meningkatkan kepatuhan wajib pajak dan menindak manipulasi pajak (Fathani & Apollo, 2020). Namun, tingkat kepatuhan wajib pajak masih

menjadi isu yang relevan dalam penelitian perpajakan ini. Berikut adalah jumlah wajib pajak yang melaporkan SPT:

Tabel 1. 2 Tingkat Kepatuhan Penyampaian SPT WPOP KPP Palembang Ilir Timur

Tahun	Jumlah WPOP UMKM Terdaftar	Jumlah WPOP UMKM Melapor SPT	Wajib Pajak Tidak Melapor SPT	Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak
2019	4.985	1.019	3.966	20.44%
2020	25.002	1.511	23.491	6.04%
2021	26.362	1.735	24.627	6.58%
2022	28.184	1.909	26.275	6.77%
2023	29.935	2.409	27.526	8.04%

Sumber: (KPP Pratama Palembang Ilir Timur, 2025)

Berdasarkan Tabel 1.2 di atas, terlihat bahwa pada tahun 2019 jumlah Wajib Pajak Orang Pribadi (WPOP) yang melaporkan SPT nya sebesar 20.44% lalu rasio ini menurun pada tahun 2020 jumlah WPOP yang melaporkan SPT nya yaitu sebesar 6.04%% dari total WPOP. Jumlah wajib pajak yang melaporkan SPT ditahun 2020-2023 mengalami kenaikan yang juga dapat dilihat pada nilai rasio tingkat kepatuhan yang persentase nya meningkat meskipun nilai rasio kepatuhan tidak lebih dari 90% WP yang melaporkan SPT nya. Kurangnya nilai tingkat kepatuhan disebabkan oleh rendahnya kesadaran wajib pajak dalam membayar pajak SPT, membuktikan bahwa tingkat kepatuhan wajib pajak masih sangat rendah sehingga menyebabkan rendahnya tingkat penerimaan negara sektor pajak tidak mencapai tujuannya.

Rendahnya kepatuhan wajib pajak UMKM disebabkan oleh faktor internal dan eksternal. Teori atribusi adalah teori yang menjelaskan tentang suatu perilaku seseorang yang dapat dilihat dari pengaruh sisi internal dan juga sisi eksternal

(Yusnindar, 2024). Perilaku di bawah pengaruh internal adalah perilaku yang dapat diatur sendiri oleh individu. Sedangkan pengaruh eksternal ditandai dengan perilaku seseorang yang terpaksa berperilaku seperti itu karena kondisi atau lingkungan yang memengaruhinya.

Program *business development services* (BDS) menjadi salah satu upaya Direktorat Jenderal Pajak (DJP) untuk menjangkau dan mendukung pengembangan wajib pajak usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Dilansir dari laman *Danny Darussalam Tax Center* (DDTC) tahun 2024 yaitu DJP berharap dapat membantu para wajib pajak UMKM dengan memberikan pengawasan dan bimbingan melalui program ini. Berdasarkan Surat Edaran Dirjen Pajak No. SE-13/PJ/2018, program BDS adalah salah satu strategi pembinaan dan pengawasan bagi UMKM untuk mendukung dan mendorong pertumbuhan usaha mereka serta meningkatkan kesadaran, keterikatan, dan kepatuhan pajak. DJP membina UMKM dengan memberikan beragam materi pembelajaran lewat program BDS. Secara lebih spesifik, materi program BDS dapat berupa materi perpajakan, pembukuan dan pencatatan atau materi lainnya sesuai dengan kebutuhan peserta pembinaan UMKM.

Salah satu faktor yang dapat mempengaruhi kepatuhan wajib pajak UMKM adalah pengetahuan perpajakan. Pengetahuan perpajakan berarti memahami prinsip-prinsip dan peraturan perpajakan secara umum, termasuk subjek dan objek pajak, tarif pengenaan pajak yang harus dibayarkan dan cara mengisi SPT (Antameng, et., al., 2024). Wajib pajak yang memiliki pengetahuan perpajakan yang baik akan memahami hak dan kewajibannya, mampu menghitung pajak

dengan tepat, dan memenuhi kewajiban perpajakannya secara patuh (Karima, 2024). Pengetahuan perpajakan yang kurang dimiliki oleh pelaku UMKM dapat menyebabkan mereka tidak memahami dengan baik aturan dan kewajiban pajak yang harus dipenuhi.

Sosialisasi perpajakan berperan penting dalam meningkatkan kepatuhan wajib pajak baik secara langsung maupun tidak langsung karena memberikan pemahaman dan informasi mengenai ketentuan perpajakan, sehingga wajib pajak menjadi paham dan sadar akan kewajibannya dalam melaporkan pajak (Yusnindar, 2024). Semakin tinggi intensitas sosialisasi pajak maka akan meningkatkan jumlah wajib pajak yang memahami nilai pelaporan pajak, sehingga memungkinkan wajib pajak UMKM untuk lebih memahami dan melaksanakan hak dan kewajibannya terkait pajak. Sosialisasi sangat penting untuk meningkatkan kesadaran pajak, mendorong kepatuhan wajib pajak, dan memberikan instruksi dan pengetahuan yang diperlukan untuk memahami segala sesuatu tentang pajak (Ramadhanty & Zulaika, 2020).

Salah satu faktor yang mempengaruhi kepatuhan wajib adalah tarif pajak. Tarif pajak adalah persentase yang digunakan untuk menghitung jumlah pajak yang harus dibayar seseorang, berdasarkan keadilan dan kepatuhan terhadap hukum yang berlaku. Tarif pajak merupakan dasar pengenaan pajak terhadap objek yang menjadi tanggungannya. Saat ini diketahui bahwa wajib pajak yang menjalankan usaha akan membayar pajak penghasilan final dengan tarif 0,5% dari penghasilan bruto mereka jika omset mereka < Rp 4,8 Miliar (Caroline et al., 2023).

Kontribusi sektor UMKM terhadap penerimaan pajak meningkat, tetapi jumlah ini masih kurang dari yang diharapkan (Pertiwi, et., al., 2020). Pemerintah

memberikan insentif kepada para pelaku UMKM dengan omset tahunan hingga Rp 4,8 miliar. Salah satu insentif yang diberikan adalah tarif pajak penghasilan yang rendah, yaitu 0,5%. Berdasarkan Peraturan Pemerintah No. 55 Tahun 2022, Wajib Pajak (WP) tertentu bahkan bebas dari pajak penghasilan jika omset usaha di bawah 500 juta rupiah per tahun. Tujuan dari pemberian fasilitas ini kepada wajib pajak berpenghasilan rendah adalah untuk membuat administrasi pajak menjadi lebih adil dan lebih sederhana. Dilansir dari laman *Consumer News and Business Channel* (CNBC) tahun 2023 melalui program ini, pemerintah berusaha mendorong wajib pajak untuk mematuhi kewajiban perpajakan mereka.

Peraturan Pemerintah Nomor 55 Tahun 2022 mengatur bahwa pengusaha UMKM dapat memanfaatkan tarif pajak final sebesar 0,5% dari omzet dengan batasan waktu yang berbeda: tujuh tahun bagi Wajib Pajak Orang Pribadi, empat tahun bagi Wajib Pajak Badan berbentuk Koperasi, CV, atau Firma, serta tiga tahun bagi Wajib Pajak Badan berbentuk Perseroan Terbatas (PT). Tarif 0,5% untuk UMKM Orang Pribadi masih relevan karena Wajib Pajak yang terdaftar sejak awal peraturan memiliki waktu tujuh tahun untuk memanfaatkannya.

Sanksi pajak memainkan peran penting untuk mencegah agar peraturan pajak tidak diremehkan. Banyaknya wajib pajak yang tidak membayar dalam jangka waktu yang lama menunjukkan bahwa wajib pajak sangat menganggap remeh kewajibannya. Salah satu cara yang efektif untuk mencegah ketidakpatuhan wajib pajak adalah dengan menggunakan sanksi perpajakan. Ketidakpatuhan wajib pajak adalah ketika seseorang tidak melaporkan atau membayar kewajiban pajaknya

sesuai dengan undang-undang, atau tidak membayar pajak sesuai dengan ketentuan (Pratama & Mulyani, 2019).

Penelitian terdahulu yang mendasari penelitian ini dilakukan Amelia & Binawati (2024) hasil dari penelitian ini berupa pengetahuan pajak, tarif pajak, sosialisasi pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Sebaliknya, penelitian yang dilakukan Nainggolan & Inayati (2024) hasil dari penelitian ini bahwa pengetahuan pajak tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Kecamatan Kramawatu Kabupaten Serang. Sebaliknya penelitian yang dilakukan Caroline, et., al., 2023 hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa sanksi pajak, tarif pajak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak Kota Padang. Pada penelitian yang dilakukan Agustinus & Oktavini (2024) bahwa tingkat pendapatan tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Sebaliknya sanksi pajak dan tarif pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Penelitian ini merupakan pengembangan dari penelitian yang telah dilakukan (Hantono & Sianturi, 2022) yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Pajak, Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kota Medan”. Perbedaan dalam pendekatan penelitian ini dari penelitian sebelumnya terletak pada penambahan variabel sosialisasi perpajakan dan tarif pajak sebagai elemen baru untuk menguji dampaknya terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Alasan memilih sosialisasi perpajakan karena dengan adanya sosialisasi perpajakan akan meningkatkan kesadaran wajib pajak untuk membayar pajak serta mematuhi peraturan perpajakan dan tarif pajak yang rendah akan meningkatkan kepatuhan wajib pajak. Selain itu, penelitian ini memusatkan pada

UMKM yang ada di Kota Palembang. Pilihan ini didasarkan pada data Dinas Koperasi dan UMKM Kota Palembang di mana pada tahun 2024 tercatat 81.436 UMKM di Kota Palembang. Ini menunjukkan ada potensi peningkatan penerimaan pajak daerah Kota Palembang. Selanjutnya, perbedaan pada objek penelitian pada penelitian terdahulu menggunakan objek UMKM yang ada di Kota Medan. Sedangkan, pada penelitian ini menggunakan objek UMKM yang ada di Kota Palembang.

Berdasarkan latar belakang yang dijelaskan di atas, disimpulkan bahwa perlu adanya upaya untuk meningkatkan pengetahuan pajak, meningkatkan sosialisasi perpajakan, memberikan fasilitas terkait tarif pajak, serta memberlakukan sanksi pajak yang jelas dan tegas untuk meningkatkan kepatuhan wajib pajak UMKM di Kota Palembang, dengan demikian diharapkan dapat tercipta budaya kepatuhan pajak yang lebih baik di kalangan UMKM, sehingga kontribusi mereka terhadap penerimaan pajak dan pembangunan ekonomi daerah bisa meningkat. Berdasarkan penjelasan di atas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut mengenai hubungan antara pengetahuan pajak, sosialisasi perpajakan, tarif pajak, sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM Kota Palembang. Di mana penelitian ini bertujuan untuk membuktikan bahwa, apakah kepatuhan wajib pajak UMKM bisa dipengaruhi dari keempat variabel yang digunakan.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian di atas, rumusan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah:

- a. Bagaimana Pengetahuan Pajak secara empiris berpengaruh positif terhadap Kepatuhan wajib pajak UMKM?
- b. Bagaimana Sosialisasi Perpajakan secara empiris berpengaruh positif terhadap Kepatuhan wajib pajak UMKM?
- c. Bagaimana Tarif Pajak secara empiris berpengaruh positif terhadap Kepatuhan wajib pajak UMKM?
- d. Bagaimana Sanksi Pajak secara empiris berpengaruh positif terhadap Kepatuhan wajib pajak UMKM?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka yang menjadi tujuan dari penelitian ini adalah:

- a. Untuk menganalisis dan menghasilkan bukti empiris pengaruh pengetahuan pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM.
- b. Untuk menganalisis dan menghasilkan bukti empiris pengaruh sosialisasi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM.
- c. Untuk menganalisis dan menghasilkan bukti empiris pengaruh tarif pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM.
- d. Untuk menganalisis dan menghasilkan bukti empiris pengaruh sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dalam penelitian ini, baik secara teoritis dan praktis adalah sebagai berikut:

a. Manfaat Teoritis

- 1) Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pemahaman penulis terhadap topik yang diteliti dan dapat memberikan lebih banyak rincian, pemahaman, dan keahlian.
- 2) Penelitian ini juga dapat menjadi sumber informasi bagi para peneliti yang berencana untuk melakukan penelitian di masa depan mengenai topik-topik yang berhubungan dengan kepatuhan wajib pajak UMKM.

b. Manfaat Praktisi

- 1) Penelitian ini diharapkan dapat menghasilkan informasi yang bermanfaat yang dapat digunakan sebagai bahan masukan dan evaluasi bagi para pelaku UMKM memahami dampak dari pengetahuan pajak, sosialisasi perpajakan, tarif pajak dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Kota Palembang.
- 2) Hasil pengujian dalam penelitian ini diharapkan dapat memperluas pengetahuan yang ada dan memberikan pemahaman baru tentang bagaimana kepatuhan wajib pajak UMKM dipengaruhi oleh pengetahuan pajak, sosialisasi perpajakan, tarif pajak dan sanksi pajak.

DAFTAR PUSTAKA

- Adikara, A., & Rahayu, S. (2022). Pengaruh Pengenaan Sanksi, Pelayanan Fiskus & Moralitas Pelayanan Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak. *Jurnal Comparative: Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), 17. <https://doi.org/10.31000/combis.v4i2.5188>
- Agustine, S., & Pangaribuan, L. (2022). Pengaruh Insentif Pajak, Tarif Pajak, Kesadaran Wajib Pajak Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan Selama Masa Pandemi Covid-19 Di Tambora. *Jurnal Akuntansi*, 11(1), 61–74. <https://doi.org/10.46806/ja.v11i1.877>
- Agustinus, M., & Oktavini, E. (2024). Pengaruh Tingkat Pendapatan, Sanksi Pajak Dan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Wilayah Jakarta Barat. *Jurnal Riset Bisnis*, 7(2), 230–243.
- Amalia, R. F. (2020). Analisis Pemahaman Pajak dan Keadilan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro dan Kecil di Kota Palembang. *Owner (Riset Dan Jurnal Akuntansi)*, 4(2), 540. <https://doi.org/10.33395/owner.v4i2.238>
- Amelia, S., & Binawati, E. (2024). Determinasi Pengetahuan Perpajakan, Tarif Pajak, Sosialisasi Perpajakan Dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Kecamatan Depok, Sleman, Yogyakarta. *Optimal: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Aktual*, 21(1), 81–98.
- Andreansyah, F., & Farina, K. (2022). Analisis Pengaruh Insentif Pajak, Sanksi Pajak Dan Pelayanan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *Jesya*, 5(2), 2097–2104. <https://doi.org/10.36778/jesya.v5i2.796>
- Antameng, E., Sondakh, J. J., & Mintalangi, S. (2024). Pengaruh pengetahuan perpajakan, ketegasan sanksi perpajakan dan kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak pada UMKM di Kabupaten Kepulauan Sangihe. *Riset Akuntansi Dan Portofolio Investasi*, 2(2), 344–358. <https://doi.org/10.58784/rapi.208>
- Arifin, A., & Ompusunggu, H. (2022). Analisis Pengetahuan Perpajakan Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Umkm Di Kota Batam. *ECo-Buss*, 5(1), 1–13. <https://doi.org/10.32877/eb.v5i1.285>
- Aska, A. F. N. S., & Umaimah, U. (2022). Pengaruh Pengetahuan Pajak, Moral Pajak, dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Journal of Culture Accounting and Auditing*, 1(1), 14. <https://doi.org/10.30587/jcaa.v1i1.4004>

- Asterina, F., & Septiani, C. (2019). Pengaruh Pemahaman Peraturan Pajak, Sanksi Perpajakan, Pemeriksaan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (WPOP). *Balance : Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 4(2), 595. <https://doi.org/10.32502/jab.v4i2.1986>
- Bakri, A. A. (2024). Impact of Tax Knowledge, Tax Rates, Tax Payment Methods, Tax Sanctions on Taxpayer Compliance Levels Micro Small and Medium Enterprises. *Accounting Studies and Tax Journal (COUNT)*, 1(1), 24–30. <https://doi.org/10.62207/stfetc37>
- Boediono, G. T., Sitawati, R., & Harjanto, S. (2019). Analisis Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Kesadaran Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Penelitian Ekonomi Dan Bisnis*, 3(1). <https://doi.org/10.33633/jpeb.v3i1.2286>
- Cahyono, W., & Urumsah, D. (2022). *Determinasi Niat Penggelapan Penghasilan Wajib Pajak Orang Pribadi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM): Model Konseptual*. 4, 234–242.
- Caroline, E., Eprianto, I., Kuntadi, C., & Pramukty, R. (2023). Pengaruh Sanksi Perpajakan, Tarif Pajak Dan Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Jurnal Economina*, 2(8), 2114–2121. <https://doi.org/10.55681/economina.v2i8.722>
- Charviany, M. F. A., Tarmidi, D., & Fadjarenie, A. (2024). The Influence of Tax Services, Tax Rates and Tax Sanctions on Male and Female MSME Taxpayer Compliance (Case Study of Individual Taxpayers MSMEs in Tanah Abang Market). *International Journal of Environmental, Sustainability, and Social Science*, 5(1), 154–166. <https://doi.org/10.38142/ijesss.v5i1.991>
- Dewi, A. P., & Susanto, B. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Pada Masa Pandemi Covid-19 (Studi Pada KPP Pratama Temanggung). *Business and Economics Conference in Utilization of Modern Technology*, 376–390.
- Dewi, I. L. N., & Supadmi, N. L. (2024). Pengaruh Moral Pajak, Pengetahuan Perpajakan, dan Sosialisasi Perpajakan Pada Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Badan. *Innovative: Journal Of Science Research*, 4(5), 632–645.
- Fauziyah, L., Amin, M., & Nandiroh, U. (2024). Pengaruh Pemahaman Pajak, Kualitas Layanan Dan Tarif Pajak Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 13(1), 844–853.
- Ghozali, I. (2023). *Partial Least Squares Konsep, Teknik, dan Aplikasi menggunakan SmartPLS 4.0 untuk penelitian Empires edisi 1* (1st ed.). Universitas Diponegoro.

- Hamid, R. S., & Anwar, S. M. (2019). *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian, Konsep Dasar dan Aplikasi Program Smart PLS 3.2.8*. PT. Inkubator Penulis Indonesia (Institus Penulis Indonesia).
- Hani, D. A. U., & Furqon, I. K. (2021). Pengaruh Sanksi Pajak Serta Pengetahuan Masyarakat Tentang Pajak Terhadap Kepatuhan Membayar Wajib Pajak. *UTILITY: Jurnal Ilmiah Pendidikan Dan Ekonomi*, 5(01), 10–15. <https://doi.org/10.30599/utility.v5i01.1161>
- Hantono, H., & Sianturi, R. F. (2022). Pengaruh Pengetahuan pajak, sanksi pajak terhadap kepatuhan pajak pada UMKM kota Medan. *Owner*, 6(1), 747–758. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i1.628>
- Hazmi, M. Z., Suhendro, S., & Dewi, R. R. (2020). Pengaruh Pemahaman Wajib Pajak, Kualitas Pelayanan Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada KPP Pratama Surakarta. *Jurnal Akuntansi Universitas Jember*, 18(1), 28. <https://doi.org/10.19184/jauj.v18i1.17869>
- Hertati, L. (2021). Pengaruh Tingkat Pengetahuan Perpajakan Dan Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. *JRAK (Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis)*, 7(2), 59–70. <https://doi.org/10.38204/jrak.v7i2.560>
- Juwita, & Wasif, S. K. (2020). Pengaruh Pengetahuan Wajib Pajak Tentang Peraturan Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Sanksi Pajak Dan Penerapan E-Samsat Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Kendaraan Bermotor (Studi Kasus Wajib Pajak Kendaraan Bermotor di Kantor Bersama Samsat Jakarta Timur). *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia*, 1–17.
- Karima, I. A. (2024). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Kualitas Pelayanan Pajak Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kota Bekasi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 2(8), 476–489.
- Kartikasari, N. L. G. S., & Yadnyana, I. K. (2020). Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Pajak, Kesadaran Wajib Pajak Dan Kepatuhan WPOP Sektor UMKM. *Jurnal Harian Regional*, 31(4), 925–936.
- Latuamury, J., & Usmany, A. E. M. (2021). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Pajak dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Membayar Pajak. *Kupna Akuntansi: Kumpulan Artikel Akuntansi*, 2(1), 44–63. <https://doi.org/10.30598/kupna.v2.i1.p44-63>
- Listiyowati, Indarti, L., Wajayanti, F., & Setiawan, F. A. (2021). Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 10(1), 41–59.

- Maghriby, B., & Ramdani, D. (2020). Pengaruh Kesadaran Diri Wajib Pajak Dan Pengetahuan Perpajakannya Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada Entitas Usaha Kecil (UMKM). *Jurnal Riset Akuntansi Dan Perbankan*, 14(1), 288–300.
- Mansyur, Y., Sjarlis, S., & Abidin, Z. (2023). Pengaruh Sosialisasi Perpajakan, Sanksi Pajak, Dan Kualitas Layanan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Hotel, Restoran, Dan Hiburan Di Kota Makassar. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Daerah*, 18(1), 29–43. <https://doi.org/10.52062/jaked.v18i1.3040>
- Maunalan, M. F. (2020). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dalam Melaksanakan Kewajiban Perpajakan (Studi Kasus Pada Wajib Pajak UMKM di Kota Batu Jawa Timur). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 9(1).
- Maxuel, A., & Primastiwi, A. (2021). Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM E-Commerce. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 16(1), 21. <https://doi.org/10.21460/jrmb.2021.161.369>
- Muhamad, M. S., Asnawi, M., & Pangayow, B. J. C. (2020). Pengaruh Sosialisasi Perpajakan, Tarif Pajak, Sanksi Perpajakan, Dan Kessadaran Perpajakan Terhadap Kepatuhan Pelaporan SPT Tahunan Wajib Pajak Orang Pribadi (Studi Empiris Pada KPP Pratama Jayapura). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Daerah*, 14(1). <https://doi.org/10.52062/jakd.v14i1.1446>
- Nainggolan, J., & Inayati, I. (2024). Analisis Pengaruh Keadilan Pajak, Kesederhanaan Pajak dan Pengetahuan Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak Pelaku UMKM. *Owner*, 8(2), 1797–1809. <https://doi.org/10.33395/owner.v8i2.1978>
- Pebriani, A. R., & Hendarmin, RM. H. (2021). Pengaruh Pengetahuan, Sosialisasi, Pelayanan, dan Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi yang Melakukan Pekerjaan Bebas Tahun 2020. *Jurnal Wahana Akuntansi*, 16(2), 204–225. <https://doi.org/10.21009/wahana.16.025>
- Pertiwi, A. R., Iqbal, S., & Baridwan, Z. (2020). Effect of fairness and knowledge on tax compliance for Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs). *International Journal of Research in Business and Social Science* (2147-4478), 9(1), 143–150. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v9i1.590>

- Pratama, R. A., & Mulyani, E. (2019). Pengaruh Kualitas Pelayanan Petugas Pajak, Sanksi Perpajakan, Dan Biaya Kepatuhan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Kota Padang. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(3), 1293–1306. <https://doi.org/10.24036/jea.v1i3.143>
- Rahayu, P. (2019). *Perpajakan Disesuaikan Dengan Peraturan Perpajakan Terbaru*. Indomedia.
- Rahman, A., & Syarli, Z. A. S. (2023). Pengaruh Sosialisasi Perpajakan, Tarif Pajak, Keadilan Perpajakan Serta Tingkat Kepercayaan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *The Journal Of Taxtion Tax Center*, 4(2), 45–59.
- Ramadhanty, A., & Zulaika. (2020). Pengaruh Pemahaman Tentang Perpajakan, Kualitas Pelayanan Fiskus, Sistem Transparansi Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. *Diponegoro Journal of Accounting*, 9(4), 1–15.
- Rianti, R., & Hidayat, Dr. N. (2021). The Influence of Tax Knowledge, Tax Justice, and Tax Sanctions On The Tax Compliance In MSME Taxpayers In West Bandung District. *South East Asia Journal of Contemporary Business, Economics and Law*, 24(1), 27–32.
- Ristansi, F., Khasanah, U., & Kuntadi, C. (2022). Literature Review Pengaruh Penerapan Pajak UMKM, Sosialisasi Perpajakan Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Jurnal Ilmu Multidisplin*, 1(2), 380–391.
- Saputri, R. D. A., & Nugraha, F. K. (2024). Analysis of the Effect of Tax Rates and Understanding of Taxation on MSME Taxpayer Compliance in Lamongan Regency. *Review: Journal of Multidisciplinary in Social Sciences*, 1(03), 56–65. <https://doi.org/10.59422/rjmss.v1i03.260>
- Siboro, S. M. (2024). Pengaruh Pemahaman Wajib Pajak, Sanksi Perpajakan Dan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Labuhanbatu. *Jurnal Manajemen Akuntansi (JUMSI)*, 4(1), 31–41. <https://doi.org/10.36987/jumsi.v4i1.6033>
- Soda, J., Sondakh, J. J., & Budiarmo, 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), 1115–1126.
- Sugiyono. (2020). *Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif Dan R&D*. ALFABETA.

- Takismen, T., Larasati, S., Rahayu, S., & Fikri, R. H. (2020). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Ketegasan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Jurnal Manajemen Retail Indonesia*, 1(2), 80–88. <https://doi.org/10.33050/jmari.v1i2.1126>
- Thahir, A. N., Karyadi, I., & Azmi, Y. U. (2021). Pengaruh Perubahan Tarif, Metode Penghitungan Dan Modernisasi Sistem Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dengan Keadilan Pajak Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Analisa Akuntansi Dan Perpajakan*, 5(2), 160–175. <https://doi.org/10.25139/jaap.v5i2.4212>
- Wijaya, V. S., & Yanti, L. D. (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>
- Yani, R., & Simbolon, S. (2023). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Studi Kasus pada Mahasiswa dan Mahasiswi di Universitas Buddhi Dharma). *ECo-Buss*, 6(1), 357–366. <https://doi.org/10.32877/eb.v6i1.751>
- Yuliansyah, R., Amaliati Setiawan, D., & Sri Mumpuni, R. (2019). Pengaruh Pemahaman, Sanksi Perpajakan, dan Tingkat kepercayaan pada Pemerintah terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dalam Membayar PBB-P2. *Jurnal STEI Ekonomi*, 28(02), 233–253. <https://doi.org/10.36406/jemi.v28i02.253>
- Yuniarti, E., Rachman, A. A., Dewi, D. N., & Kurniawan, H. (2022). The Effect of Tax Penalty, Perceptions of Fairness, and Tax Knowledge on Tax Compliance on MSME Taxpayers in Agricultural Sector. *International Journal of Lates Research in Humanities and Social Science (ILJRSHSS)*, 5(12), 57–63.
- Yusnindar, M. A. (2024). Pengaruh Digitalisasi, Penegakan Hukum, Dan Sosialisasi Pajak Terhadap Kepatuhan Perpajakan Pada UMKM. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 7(5), 3846–3849. <https://doi.org/10.31539/costing.v7i5.11271>
- Zaikin, M., Pagalung, G., & Rasyid, S. (2022). Pengaruh Pengetahuan Wajib Pajak dan Sosialisasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Kesadaran Wajib Pajak sebagai Variabel Intervening. *Owner*, 7(1), 57–76. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1346>