

**PENGARUH DIGITALISASI PERPAJAKAN, PEMAHAMAN
PERPAJAKAN, PENGETAHUAN PERPAJAKAN, DAN
SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
UMKM ORANG PRIBADI YANG TERDAFTAR DI KPP
PRATAMA KOTA PALANGKA RAYA**

Oleh
Ima Chulata Br Tarigan
223020303127

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Jurusan Akuntansi



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PALANGKA RAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JURUSAN AKUNTANSI
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH LITERASI PAJAK, PERSEPSI SANKSI PAJAK DAN KUALITAS LAYANAN *CORE TAX ADMINISTRATION SYSTEM* TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM: STUDI EMPIRIS PADA KPP PRATAMA PALANGKA RAYA TAHUN 2025

Oleh :

IMA CHULATA BR TARIGAN
223020303127

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Akuntansi

PEMBIMBING I,


Drs. Darmae Nasir, M.Si, M.A., PhD
NIP. 19660417 199203 1 004

PEMBIMBING II,


Theresia Mentari, S.E., M.S.A., WPPE
NIP. 19941123 202203 2 020

Mengetahui,


Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Palangka Raya
Dekan,
Dr. Yunaryo Neneng, S.E., M.P
NIP. 19650401 198703 1 007

Jurusan Akuntansi

Ketua,


M. Ichsan Diarsyad, SE., M.Si., CERA
NIP. 19810905 200604 1 002

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH DIGITALISASI PERPAJAKAN, PEMAHAMAN PERPAJAKAN,
PENGETAHUAN PERPAJAKAN, DAN SANKSI PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM ORANG PRIBADI YANG TERDAFTAR DI
KPP PRATAMA KOTA PALANGKA RAYA**

Oleh :

**IMA CHULATA BR TARIGAN
223020303127**

Dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi

Jurusan Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya

TIM PENGUJI

Tanda Tangan

1. **Drs. Darmae Nasir, M.Si, MA., Phd**
Ketua
2. **Theresia Mentari, S.E., M.S.A., WPPE**
Anggota
3. **Glenn Andrenossa, SE., M.Si**
Anggota



IDENTITAS TIM PENGUJI SKRIPSI

JUDUL SKRIPSI : PENGARUH DIGITALISASI PERPAJAKAN, PEMAHAMAN PERPAJAKAN, PENGETAHUAN PERPAJAKAN, DAN SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM ORANG PRIBADI YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA KOTA PALANGKA RAYA

Nama Mahasiswa : IMA CHULATA BR TARIGAN

Nim : 223020303127

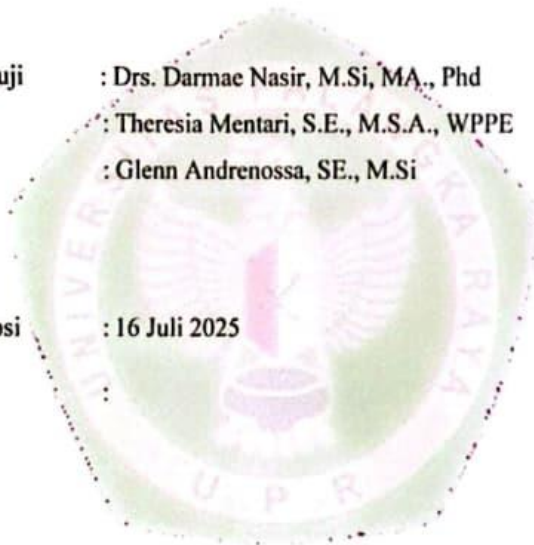
Program Studi : Akuntansi

TIM PENGUJI

- 1. Ketua Tim Penguji : Drs. Darmae Nasir, M.Si, MA., Phd
- 1. Anggota : Theresia Mentari, S.E., M.S.A., WPPE
- 2. Anggota : Glenn Andrenossa, SE., M.Si

Tanggal Ujian Skripsi : 16 Juli 2025

Nomor SK Penguji :



PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan :

1. Karya tulis saya ini, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik Universitas Palangka Raya maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini menurut gagasan, rumusan dan penilaian sendiri, tanpa bantuan dari pihak lain, kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak dapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftar Pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi lainnya sesuai dengan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2003 BAB XX tentang sanksi karya ilmiah dan norma yang berlaku di perguruan tinggi.



Palangka Raya, 28 Juli 2025
Tat Pernyataan Ini



IMA CHULATA BR TARIGAN
223020303127

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Karena Masa Depan Sungguh Ada, Dan Harapanmu Tidak Akan Hilang”

(Amsal 23:18)

“Katakan Pada Dirimu, Besok Mungkin Kita Sampai, Besok Mungkin Tercapai”

(Hindia)

PERSEMBAHAN

1. Skripsi ini penulis persembahkan untuk kedua orang tua tercinta yang selalu menjadi sumber kekuatan, doa, dan cinta tanpa batas. Terima kasih telah memberikan segalanya — waktu, tenaga, dan pengorbanan yang tak ternilai. Tiap langkah dalam proses penyusunan skripsi ini adalah wujud dari doa dan dukungan kalian. Semoga karya ini bisa menjadi kebanggaan kecil bagi mamak dan bapak.
2. Kepada saudara kandung penulis yaitu, Mahemi Br Tarigan, Sumiati Br Tarigan Dan Florida Br Tarigan. Terimakasih juga kepada kalian yang selalu menguatkan dan memberi nasehat kepada penulis agar selalu kuat dan semangat dalam menjalankan hari hari penulis.
3. Kepada teman teman seangkatan, terimakasih karena sudah kebersamai kesulitan di tanah rantau ini
4. Untuk diri sendiri terimakasih sudah bertahan sejauh ini, kamu hebat.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



I. IDENTITAS DIRI

Nama : Ima Chulata Br Tarigan
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Kabanjahe, 31 Desember 2003
Agama : Katolik
No. Telepon : 087715974879
Alamat : Desa Kandibata
Email : imatrng@gmail.com

II. RIWAYAT PENDIDIKAN

TK : 2010-2012
SD Methodist Kabanjahe : 2013-2018
SMP Methodist Kabanjahe : 2018-2020
SMA Boarding School Satu Padu Tiga : 2020-2022
juhar Juhar
Univeritas Palangkaraya : 2022-2026

ABSTRAK

Pengaruh Digitalisasi Perpajakan, Pemahaman Perpajakan, Pengetahuan Perpajakan, Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Umkm Orang Pribadi Yang Terdaftar Di Kpp Pratama Kota Palangka Raya

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh digitalisasi perpajakan, pemahaman perpajakan, pengetahuan perpajakan, dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM orang pribadi yang terdaftar di KPP Pratama Kota Palangka Raya. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh masih belum optimalnya tingkat kepatuhan wajib pajak UMKM meskipun pemerintah telah melakukan transformasi administrasi perpajakan melalui digitalisasi sistem perpajakan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Populasi penelitian adalah pelaku UMKM yang memiliki Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) dan terdaftar di KPP Pratama Kota Palangka Raya. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dengan jumlah sampel sebanyak 100 responden. Pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner menggunakan skala Likert. Analisis data dilakukan menggunakan metode Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan bantuan aplikasi SmartPLS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa digitalisasi perpajakan, pemahaman perpajakan, pengetahuan perpajakan, dan sanksi pajak berperan dalam meningkatkan kepatuhan wajib pajak UMKM orang pribadi. Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa peningkatan kualitas layanan perpajakan digital, pemahaman terhadap peraturan perpajakan, pengetahuan mengenai kewajiban perpajakan, serta penerapan sanksi pajak yang efektif dapat mendorong peningkatan kepatuhan wajib pajak. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan bagi Direktorat Jenderal Pajak, khususnya KPP Pratama Kota Palangka Raya, dalam merumuskan kebijakan yang mampu meningkatkan kepatuhan wajib pajak UMKM melalui optimalisasi digitalisasi perpajakan, peningkatan edukasi perpajakan, serta penerapan sanksi perpajakan secara konsisten.

Kata Kunci: Digitalisasi Perpajakan, Pemahaman Perpajakan, Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.

ABSTRACT

The Effect of Tax Digitalization, Tax Understanding, Tax Knowledge, and Tax Sanctions on the Tax Compliance of Individual Micro, Small, and Medium Enterprise (MSME) Taxpayers Registered at KPP Pratama Palangka Raya

This study aims to analyze the effect of tax digitalization, tax understanding, tax knowledge, and tax sanctions on the tax compliance of individual Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) taxpayers registered at the KPP Pratama Palangka Raya. This research is motivated by the fact that the level of MSME taxpayer compliance has not yet reached the expected level despite the government's efforts to modernize tax administration through digital transformation. This study employed a quantitative approach using a survey method. The population consisted of MSME taxpayers who possess a Taxpayer Identification Number (NPWP) and are registered at KPP Pratama Palangka Raya. The sampling technique used was purposive sampling, resulting in 100 respondents. Data were collected through questionnaires using a five-point Likert scale. Data analysis was conducted using the Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with the SmartPLS software.

The findings indicate that tax digitalization, tax understanding, tax knowledge, and tax sanctions play an important role in improving the tax compliance of individual MSME taxpayers. The study suggests that improving the quality of digital tax services, enhancing taxpayers' understanding of tax regulations, increasing tax knowledge, and implementing effective tax sanctions can encourage higher taxpayer compliance. The findings are expected to provide useful input for the Directorate General of Taxes, particularly KPP Pratama Palangka Raya, in formulating policies aimed at improving MSME taxpayer compliance through the optimization of digital tax administration, taxpayer education, and consistent enforcement of tax sanctions.

Keywords: *Tax Digitalization, Tax Understanding, Tax Knowledge, Tax Sanctions, MSME Taxpayer Compliance.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT berkat Rahmat, Hidayah, dan Karunia-Nya kepada kita semua sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul "Pengaruh Audit Fee, Audit Quality Dan Earnings Management Terhadap Tax Aggressiveness "(Studi Kasus Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar Di Bei Periode 2021-2024)". Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan studi Strata 1 (S-1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas Palangka Raya.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi penelitian ini tidak lepas dari bantuan, doa, dan dukungan dari berbagai pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih banyak kepada:

1. Tuhan Yesus, yang telah memberikan kuasa dan campur tangannya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skrip ini hingga selesai.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Salampak Dohong, M.S selaku Rektor Universitas Palangka Raya yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan di Universitas Palangka Raya.
3. Bapak Dr. Sunaryo Neneng, S.E., M.P selaku Plt. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya.

4. Bapak M. Ichsan Diarsyad, SE., M.Si., CERA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Palangka Raya yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan di Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya.
5. Bapak Drs. Darmae Nasir M.Si., MA., Ph.D selaku dosen pembimbing utama dan Ibu Theresia Mentari, SE., M.S.A selaku dosen pembimbing kedua saya yang dengan penuh kesabaran dan perhatian membimbing penulis hingga sampai titik ini. Terima kasih telah percaya, membantu, membimbing, dan selalu mendorong penulis untuk terus berkembang.
6. Bapak Glenn Andrenossa, SE., M.Si selaku dosen penguji yang telah memberikan kritikan dan saran yang konstruktif demi kesempurnaan penulisan dan penyusunan proposal hingga skripsi.
7. Bapak dan Ibu dosen serta staf jurusan akuntansi fakultas ekonomi dan Bisnis, Universitas Palangka Raya yang telah memfasilitasi dalam perkuliahan serta pengurusan administrasi hingga penulisan skripsi ini selesai.
8. Skripsi ini di persembahkan kepada orang yang paling penulis cintai yaitu kedua orang tua penulis. Terimakasih buat bapak S Tarigan dan mamak S Br Ginting yang setiap hari tidak pernah lupa untuk mendukung dan mendoakan penulis. Memberi semangat dan mengusahakan setiap kebutuhan penulis, dan tidak pernah menuntut penulis dalam pengerjaan skripsi ini. Tanpa dukungan dan keikhlasan kalian, penulis tidak akan pernah sampai pada titik ini. Terima kasih sudah menjadi alasan terbesar penulis bertahan dalam

perjuangan panjang ini. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi hadiah kecil yang membuat kalian bangga, meski tak akan pernah sebanding dengan semua pengorbanan kalian. Penulis berjanji keringat dan air mata yang kalian jatuhkan akan penulis ganti dengan memberikan kebahagiaan kepada kalian seumur hidup.

9. Kepada keluarga penulis yang tidak bisa penulis sebut nama nya satu per satu, terimakasih karena sudah selalu mendukung dan memberi semangat setiap hari nya untuk penulis.
10. Kepada keponakan penulis, Alfonso Giberta Ginting Dan Bilqis Adilla Br Ginting, sosok anak kecil yang selalu mengerti keadaan penulis, yang selalu menghibur penulis dan selalu mendokan penulis, semoga langkah kaki mu jauh lebih baik dan tumbuh alebih baik dibandingkan diri penulis.
11. Kepada calon mertua saya, T Br Depari, H Torong Dan Calon Kakak Ipar penullis Debora Br Torong, Sentice Br Torong dan adik ipar penulis Jeremia Torong. Terimakasih telah memberikan penulis tempat tinggal yang lebih dari kata layak kepada penulis, yang ikut berjuang dalam mengisi dan membantu penulis sewaktu penelitian. Terimakasih atas kasih sayang yang kalian berikan kepada penulis, dan menjadi tempat pulang paling nyaman dalam tanah perantauan ini.
12. Kepada seseorang yang mungkin akan menjadi bagian dari hidup penulis kedepan nya, pacar tercinta final torong. Terimakasih karena telah mengorkankan waktu, tenaga nya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih karena selalu menemani penulis bahkan ketika penulis berada di titik terendah dalam membuat skripsi ini kamu

tidak pernah hilang sedetik pun. Kepada teman teman penulis selama di tanah rantau ini yang tidak bisa saya sebut lagi namanya, semoga kita bisa bertahan dan semangat dalam situasi kita masing masing

13. Terakhir penulis persembahkan kepada diri penulis sendiri, telah berjuang dengan tangguh melewati badai kehidupan sendiri, dan mengusap air mata sendiri disaat sedang terjatuh. Sudah bertahan dalam keadaan yang tersulit dan tiddak pernah merepotkan siapapun dalam mengerjakan skripsi ini.

Palangka Raya, 05 Desember 2026

Penulis

Ima Chulata Br Tarigan

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	v
DAFTAR GAMBAR.....	vi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	10
1.3. Tujuan Penelitian	10
1.4. Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1. Teori Pendukung.....	13
2.1.1. Compliance Cost Theory	13
2.1.2. Digitalisasi Perpajakan	14
2.1.3. Pemahaman Perpajakan	15
2.1.4. Pengetahuan Perpajakan	17
2.1.4. Sanksi Pajak.....	17
2.1.6. Kepatuhan Wajib Pajak	18
2.2. Penelitian Terdahulu	20
2.3. Kerangka Konseptual.....	22
2.4. Pengembangan Hipotesis Penelitian	23
2.4.1. Pengaruh Digitalisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	23
2.4.2. Pengaruh Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	25
2.4.3. Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	27
2.4.4. Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	28
BAB III METODE PENELITIAN	30
3.1. Jenis Penelitian.....	30
3.2. Jenis Dan Sumber Data.....	30
3.2.1. Jenis Data.....	30
3.2.2. Sumber Data	30

3.3.	Lokasi Penelitian.....	31
3.4.	Populasi Dan Sampel	31
3.4.1.	Populasi	31
3.4.2.	Sampel	32
3.5.	Teknik Pengumpulan Data.....	33
3.5.1.	Kuesioner	34
3.6.	Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel	35
3.6.1.	Variabel Independent.....	35
3.6.2.	Variabel Dependen	38
3.7.	Teknik Analisis Data.....	42
3.8.	Tahapan Analisis SmartPLS	42
3.8.1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	42
3.8.2.	Evaluasi Model Pengukuran (Model Luar)	43
3.8.3.	Evaluasi Model Struktural (Model Dalam)	43
3.9.	Pengujian Hipotesis.....	44
BAB IV	HASIL PENELITIAN.....	45
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	45
4.2.	Karakteristik Responden	46
4.3.	Statistik Deskriptif.....	52
4.4.	Hasil Analisis PLS SEM	62
4.5.	Evaluasi Outer Model	62
4.5.1.	Uji Validitas Konvergen	63
4.5.2.	Uji Reliabilitas dan Validitas Konstruk	67
4.5.3.	Uji Validitas Diskriminan.....	69
4.6.	Evaluasi Inner Model.....	71
4.6.1.	Uji Koefisien Determinasi	71
4.6.2.	Uji Ukuran Efek.....	63
4.6.3.	Uji Variance Inflation Factor	74
4.7.	Uji Hipotesis.....	76
4.8.	Pembahasan	79
4.8.1.	Pengaruh Digitalisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Umkm Orang Pribadi Yang Terdaftar Di KPP Pratama Kota Palangka Raya Uji Variance Inflation Factor	79
4.8.2.	Pengaruh pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan	

Wajib Pajak Umkm Orang Pribadi Yang Terdaftar Di KPP Pratama Kota Palangka Raya Uji Variance Inflation Factor	81
4.8.3. Pengaruh pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Umkm Orang Pribadi Yang Terdaftar Di KPP Pratama Kota Palangka Raya Uji Variance Inflation Factor	84
4.8.1. Pengaruh sanksi pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Umkm Orang Pribadi Yang Terdaftar Di KPP Pratama Kota Palangka Raya Uji Variance Inflation Factor	86
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	89
5.1. Kesimpulan	89
5.2. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN	104

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 3. 1 Skala Pengukuran	34
Tabel 3. 2 Defenisi Operasional	39

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan UMKM Kota Palangka Raya 2020-2024.....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	23

DAFTAR PUSTAKA

- Anjelina, S., Frederica, D., & Iskandar, D. (2023). Kepatuhan wajib pajak UMKM dengan sosialisasi pajak sebagai variabel moderasi. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*, 11(1), 119–130.
- Cohen, J. (1988). *Statistical power analysis for the behavioral sciences* (2nd ed.). Lawrence Erlbaum Associates.
- Dino, M., & Nurdiawansyah. (2023). Pengaruh sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Bandar Lampung. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 6(2), 545–550.
- Easter, G., Nta'ola, S., & Astuti, C. D. (2023). Pengaruh pemahaman perpajakan, sosialisasi, dan kualitas pelayanan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 12(2), 1452–1466.
- Farida, A., & Irawati, W. (2023). Pengaruh sanksi perpajakan dan keadilan pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM dengan dimediasi kualitas pelayanan: studi pada wajib pajak usaha mikro kecil dan menengah yang terdaftar di KPP Kebayoran Lama. *Jurnal Revenue: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 3(2), 488–505.
- Firdaus, A., Diana, N., & Nandiroh, U. (2023). Pengaruh pemahaman perpajakan dan kemudahan administrasi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 12(2), 1452–1466.
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Evaluating structural equation models with unobservable variables and measurement error. *Journal of Marketing Research*, 18(1), 39–50. <https://doi.org/10.1177/002224378101800104>
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial least squares: Konsep, teknik dan aplikasi menggunakan program SmartPLS 3.0 untuk penelitian empiris* (Edisi ke-2). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2017). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)* (2nd ed.). SAGE Publications.

Hambali, D., & Rizqi, R. M. (2024). Insentif, modernisasi, dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM). *JIIP – Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan*, 7(1), 234–242.

Hartanto, A., & Nurhidayah, F. (2022). Pengaruh pengetahuan perpajakan dan kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan pajak pada sektor UMKM. *Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Bisnis Strategis (JAKBS)*, 2(4), 145–158.

Henseler, J., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2015). A new criterion for assessing discriminant validity in variance-based structural equation modeling. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 43(1), 115–135.
<https://doi.org/10.1007/s11747-014-0403-8>

Hindayani, N., & Arum, M. (2025). Pengaruh literasi pajak dan digitalisasi terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM: studi kasus UMKM di Kabupaten Tangerang. *Jurnal Akuntansi dan Bisnis (JAB)*, 11(1), 56–67.
<http://dx.doi.org/10.47686/jab.v11i01.791>

Lesmana, A. N. R., Natasya, F. P., Nasution, R. A., & Vientiany, D. (2024). Pengaruh pengetahuan perpajakan, sosialisasi pajak dan sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM di Medan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 1(2), 597–601.

Maili, N. A. (2022). Pengaruh pemahaman perpajakan, sanksi pajak, tarif pajak, dan kualitas pelayanan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 6, 13553–13562.

Manuain, D. W., Tuati, N., & Usman, H. (2024). Pengaruh digitalisasi pajak, *self assessment system* dan pengetahuan perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak pada KPP Pratama Kota Kupang. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 8(4).
<https://doi.org/10.29040/jie.v8i4.15656>

Nugraha, R. A. Z., Nurrahman, A., Saputri, A., Juliani, D., & Achmadi, C. R. (2024). Pengaruh pengetahuan perpajakan, pemanfaatan teknologi, sanksi pajak, dan tingkat pendidikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. *JUREKSI (Journal of Islamic Economics and Finance)*, 2(2), 80–93.

Palar, B. E., Maruli, R. S., & Pangaribuan, H. (2024). Pengaruh pemahaman digitalisasi sistem administrasi pajak dan digital transformasi terhadap kepatuhan pajak non-karyawan. *Jurnal Lentera Bisnis*, 13(3).
<https://doi.org/10.34127/jrlab.v13i3.1217>

Permata, M. I., & Zahroh, F. (2022). Pengaruh pemahaman perpajakan, tarif pajak, dan sanksi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 4(12), 5432–5443.

Samosir, H. E. S. (2025). Dampak digitalisasi sistem perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(4), 2171–2179.

Saudi, I. Al., Wulandari, D., & Santoso, A. (2024). Determinan kepatuhan wajib pajak UMKM kuliner di Kota Palangka Raya. *Jurnal Manajemen Dinamis*, 1–9.
<https://doi.org/10.59330/jmd.v2i1.30>

Setiawan, J., & Yanti, L. D. (2024). Kontribusi pengetahuan, kesadaran, dan digitalisasi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak. *eCo-Buss*, 7(2), 1088–1101.
<https://doi.org/10.32877/eb.v7i2.1698>

Sudiarto, M., & Santoso, E. B. (2024). Pengaruh pengetahuan perpajakan, sanksi perpajakan, dan perkembangan teknologi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi UMKM. *Jurnal Akuntansi dan Bisnis*, 9(1), 45–58.

Sugiyono. (2022). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D* (Edisi ke-3). Alfabeta.

Tanjung, S., Arifin, S. B., & Filhayati, R. (2022). Pengaruh pemahaman perpajakan, sanksi perpajakan, dan kualitas pelayanan terhadap kepatuhan wajib pajak dengan kesadaran sebagai variabel intervening pada KPP Pratama Medan Belawan. *Jurnal Akuntansi, Manajemen dan Ilmu Ekonomi (Jasmien)*, 2(2).
<https://doi.org/10.54209/jasmien.v2i02.112>

Wardani, P. P., & Sari, I. (2025). Kepatuhan wajib pajak UMKM: peran sosialisasi perpajakan, pemahaman perpajakan, dan kepercayaan publik kepada

pemerintah. *Jurnal Akuntansi*, 8(2), 342–355.
<https://doi.org/10.32662/gaj.v8i2.3898>

Wulandari, D. S. (2021). Digitalization of tax administration systems and tax compliance costs on taxpayer compliance of individual taxpayer. *Journal of Accounting Science*, 5(1), 35–67. <https://doi.org/10.21070/jas.v5i1.1131>

Wulandari, N., & Wahyudi, D. (2022). Pengaruh pengetahuan perpajakan, sanksi pajak, kesadaran wajib pajak, dan kualitas pelayanan pajak terhadap kepatuhan wajib pajak dalam membayar pajak bumi dan bangunan di Desa Mranggen Kabupaten Demak. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 6, 14853–14870.

Adani, A. B., Khasanah, U., & Ningrum, E. P. (2024). PENGARUH PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN, SANKSI PAJAK DAN TARIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM (Studi Kasus pada Umkm Kelurahan Mustika Jaya). *SENTRI : Jurnal Riset Ilmiah*, 3(7), 3352–3359.

Afiyah, T. H., Arisa, L., & Pratiwi, E. U. (2024). *Determinasi kepatuhan pajak umkm: peran pemahaman, kemudahan, dan sanksi perpajakan*. 09(02), 139–148.

AGUSTIANI, N. W. N. (2025). *PENGARUH DIGITALISASI PERPAJAKAN , PERUBAHAN ATURAN PERPAJAKAN DAN TAX COMPLIANCE COST TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK*.

Agustina, M., Pattisahusiwa, S., & Lahjie, A. A. (2025). *Penelitian empiris menunjukkan bahwa sanksi perpajakan memiliki peran penting dalam meningkatkan kepatuhan wajib pajak. Agustina et al. (2024) menemukan bahwa penerapan sanksi perpajakan berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak* *UMKM*. Vol. 22 No.

<https://doi.org/https://doi.org/10.30872/jkin.v22i4.15529>

- Aisyah, A., Siregar, H., Syahfitri, N. N., & Apriliani, R. R. (2025). *Pengaruh Pengetahuan Perpajakan dan Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Pajak pada Sektor UMKM*. 3(2024).
- Anshari, I. F., & Witono, B. (2025). PENGARUH PENERAPAN SISTEM E-FILING, E-BILING, DAN SANKSI PAJAK TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PIBADI: (Studi Kasus Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratamadi Karasidenan Surakarta). *EDUNOMIKA (ISSN:2598-1153)*, 09(03), 1–9.
- Arrasyid, G. U., & Chairina, S. W. (2025). Pengaruh Pemahaman Perpajakan , Kesadaran Wajib Pajak dan Penerapan Sistem E-Filing terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *Jurnal Pendidikan Tambusa*, 9, 35098–35103.
- Arta, M. V., Khoiriawati, N., Syariah, A., Tulungagung, R., & Wajib, K. (2022). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di KPP Pratama Tulungagung*. 5321(02).
- Bakri, A. A., Syafi, M., Basalamah, A., & Junaid, A. (2023). *Pengaruh Pengetahuan Pajak , Tarif Pajak Dan Kepercayaan Pada Pemerintah Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM*. 6(4), 441–449.
<https://doi.org/https://doi.org/10.56750/csej.v6i4.686>
- Barri, A., & Hidayat, R. S. (2025). *Pengaruh Digitalisasi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di Era E-Filing*. 4(3), 7681–7687.
- CRESWELL, J. W. (2021). *RESEARCH DESIGN Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*.
- Erin, & Solihat, I. (2024). *ANALYSIS OF TAX COMPLIANCE LEVELS OF MSME TAXPAYERS IN PALANGKARAYA CITY 2022-2023*. 1, 148–153.

- Farrel, R., & Tarmidi, D. (2024). *THE INFLUENCE OF TAX KNOWLEDGE , TAX AWARENESS , AND TAX MORALITY ON TAX COMPLIANCE OF MSMEs IN THE KEBON BAWANG URBAN VILLAGE , NORTH JAKARTA*. 4(9), 1126–1136.
- Febrina, R., Sari, & Susanti, N. (2024). Pengaruh penerapan e-filling dan e-billing terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi . *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 13(1), 8–17.
- Hayati, N., Rahmanda, N. A., Hafifah, Y. I., Fitri, P. L., & Safitri, E. (2024). *PEMETAAN PENELITIAN PERPAJAKAN : KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM BERDASARKAN UU NOMOR 7 TAHUN 2021*. 9(2), 31–38.
- Hindayani, N., & Arum, M. (2025). PENGARUH LITERASI PAJAK DAN DIGITALISASI TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM : STUDI. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis (JAB)*, 11(1), 56–67.
- Kurniawati, T. S. (2025). Kepatuhan Wajib Pajak UMKM: Pengaruh Tarif, Sanksi, dan Kesadaran Pajak. *Jurnal Riset Mahasiswa Ekonomi (RITMIK) Kepatuhan Wajib Pajak UMKM : Pengaruh*, 7(3), 284–296.
- Kusuma, G. S. M., Kusumawaty, M., Handayani, M., & Hari, K. K. (2023). *Pengaruh Pemahaman Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dengan Pelayanan Fiskus Sebagai Variabel Moderasi Gumulya Sonny Marcel Kusuma 1 , Mia Kusumawaty 2 , Mella Handayani 3 , Kurnia Krisna Hari 4*. 78–90.
- Nastiti, A., & Utomo, R. B. (2025). *Digitalisasi Perpajakan Pemahaman Perpajakan dan Pengetahuan Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak*. 8(1).

- Nugrahani, R., & Suryaningsum, S. (2023). *Pengaruh Kesadaran , Pengetahuan Perpajakan , Pelayanan Fiskus , dan Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak*. 21(1), 155–172.
- Nurkhasanah, S. F., & Utomo, R. B. (2025). *PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN DAN SOSIALISASI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN NIAT MEMBAYAR PAJAK SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA UMKM DENGAN KREDIT PERBANKAN DI DESA WISATA KASONGAN*. 9(2), 183–204.
- Pajak, D. J. (2024). *Pelaporan SPT Tahunan Kalselteng Tumbuh Positif 15,68%*. https://www.pajak.go.id/en/node/106834?utm_source
- Pajak, D. J. (2025). *Quattrick! Kanwil DJP Kalselteng Kembali Capai Target Penerimaan Pajak*. https://www.pajak.go.id/id/siaran-pers/quattrick-kanwil-djp-kalselteng-kembali-capai-target-penerimaan-pajak?utm_source
- Praskoco, Y. S., & Widiatmoko, J. (2025). Analisis Pengaruh Literasi Digital , Efektivitas E-Filing , Dan Tingkat Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *JOURNALFAKULTAS EKONOMI DAN BISNISGEOEKONOMI*, 16(September 2025), 350–359.
- Prastya, A. D. (2024). *Pengaruh Pengetahuan Perpajakan , Kesadaran Wajib Pajak , dan Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di KPP Pratama Samarinda Ulu*. 9(1), 1–10.
- Puspitasari, H., & Fitria, A. (2025). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN WAJIB PAJAK. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, Volume 14, hal 1-18.
- Ramadhan, A. L. A., & Praptoyo, S. (2025). FAKTOR – FAKTOR YANG

MEMPENGARUHI KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansie-ISSN: 2461-0585, Volume 14,*

Rasyid, A., & Lukman, S. (2025). *Analisis Peran Kebijakan Pajak Digital Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Umkm E Commerce di Era Ekonomi Digital.* 3449–3456.

Rochfa, A. P., & Ernandi, H. (2023). Pengaruh Penerapan Sistem Elektronik Filing (E-Filing) dan Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Pemahaman Internet sebagai Variabel Intervening (Studi pada UMKM Bakpia Warurejo , Desa Kejapanan , Kecamatan. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Pendidikan (JEBP),* 3(2), 55–65.
<https://doi.org/10.17977/um066v3i22023p55-65>

Rumabutar, R., & Purba, I. R. (2024). *Pengaruh Pemahaman Perpajakan , Kesadaran Wajib Pajak , Kualiti Pelayanan , dan Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM pada KPP Pratama Medan Petisah.* 3(2), 27–37.

Samosir, H. E. S. (2025). Dampak Digitalisasi Sistem Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS),* 4(4), 2171–2179.

Saudi, I. Al, Wulandari, D., & Santoso, A. (2024). Determinan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kuliner di Kota Palangka Raya. *Jurnal Manajemen Dinamis,* <https://ju>, 1–9. <https://doi.org/https://doi.org/10.59330/jmd.v2i1.30>

Setyawan, J., & Kesuma, A. I. (2026). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak UMKM yang Terdaftar di KPP Pratama Samarinda Ilir* *JURNAL MEDIA INFORMATIKA [JUMIN]*. 7(1), 77–85.

<https://doi.org/https://doi.org/10.55338/jumin.v7i1.7365>

- Sherlina, V., & Trisnawati, E. (2023). PENGARUH PENGETAHUAN WAJIB PAJAK, PENERAPAN E-FILING, DAN SANKSI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN ADMINISTRASI WAJIB PAJAK UMKM. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi*, V(2), 851–858.
- Simanjuntak, A., & Manalu, H. M. (2023). *Pengaruh Pengetahuan Peraturan Perpajakan Dan Ketegasan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak*. November, 734–745.
- Siregar, M. F., & Tarigan, E. J. (2026). *Tax Compliance Behavior , Digital Tax Services , and Business Sustainability : The Role of Perceived Tax Fairness in SME Survival*. 6, 52–61.
- Sutopo, R., & Safitry, M. (2025). SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PELAKU UMKM KARAWANG TAHUN 2023. 5(4), 353–363.
- Syarifudin, A. H., Aldinova, A. P., Salim, L. A. Z., Rachmaputri, S. N., & Putri, S. A. (2025). *THE EFFECT OF TAX LITERACY AND CORETAX DIGITALIZATION PERCEPTION ON FINAL INCOME TAX COMPLIANCE INTENTIONS OF MSMEs*. 04(02), 141–165.
- T, A. Y. P. R., & Sitinjak, N. D. (2022). *Analisis Pengaruh Tarif Pajak , Kepercayaan , Pengetahuan dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Pelaku UMKM dalam Membayar Pajak (Studi pada UMKM di Kota Malang)*. 1–10.
- Wardani, P. P., & Sari, I. (2025). *Kepatuhan Wajib Pajak UMKM : Peran Sosialisasi Perpajakan , Pemahaman Perpajakan , dan Kepercayaan Publik*

- kepada Pemerintah. 8(2), 342–355. <https://doi.org/10.32662/gaj.v8i2.3898>
- Willienty, T. (2021). *Pengaruh Motivasi , Pengetahuan Perpajakan dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pemilik UMKM (Studi Kasus di Rumah Makan Daerah Pasar Lama Tangerang)*. 3(3). <https://doi.org/10.32877/ef.v3i3.413>
- Wulandari, W., & Sinaga, A. N. (2024). *PAJAK ORANG PRIBADI PADA KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA PULOGADUNG JAKARTA TIMUR TAHUN 2023 Program Studi Administrasi Publik , Fakultas Ilmu Administrasi Institut Ilmu Sosial dan Manajemen STIAMI , Indonesia*. 4(6), 513–520.
- Zahro, A. F., & Machdar, N. M. (2025). *Determinan Kepatuhan Wajib Pajak : Digitalisasi , Kesadaran , dan Pengetahuan Perpajakan*. 3.