

**ANALISIS FAKTOR KEPATUHAN WAJIB PAJAK PELAKU  
UMKM DALAM PEMBAYARAN PPH FINAL ATAS  
TRANSAKSI JUAL BELI ONLINE DI  
MARKETPLACE SHOPEE**

**SKRIPSI**

**Oleh :**

**NAVYYAH SEPTARI**

**NIM: 08040220129**



**UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**

**2024**

## PERNYATAAN

Saya, Navyyah Septari, 08040220129, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 15 Maret 2024



NIM. 08040220129

## **PERSETUJUAN SKRIPSI/MUNAQOSAH**

Surabaya, 5 Maret 2024

**Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji**

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Selvia Eka Aristantia', written in a cursive style.

**Selvia Eka Aristantia, M.A.**

**NIP. 199307302019032029**

## LEMBAR PENGESAHAN

### ANALISIS FAKTOR KEPATUHAN WAJIB PAJAK PELAKU UMKM DALAM PEMBAYARAN PPH FINAL ATAS TRANSAKSI JUAL BELI ONLINE DI MARKETPLACE SHOPEE

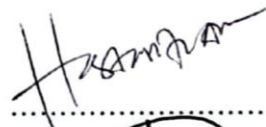
Oleh  
Navyyah Septari  
NIM: 08040220129

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada Tanggal 15 Maret 2024  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

#### Susunan Dewan Penguji

1. Selvia Eka Aristantia, M.A.  
NIP. 199307302019032029  
(Penguji 1)
2. Dwi Koerniawati, S.E., M.A., AK., CA  
NIP. 198507122019032010  
(Penguji 2)
3. Hastanti Agustin Rahayu, M. Acc  
NIP. 198308082018012001  
(Penguji 3)
4. Ashari Lintang Yudhanti, M.Ak  
NIP. 199411082019032021  
(Penguji 4)

#### Tanda Tangan



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.  
NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL  
SURABAYA

**KEMENTERIAN AGAMA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**  
**PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: [perpus@uinsby.ac.id](mailto:perpus@uinsby.ac.id)

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Navyyah Septari  
NIM : 08040220129  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Akuntansi  
E-mail address : navyyahseptari02@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain ( ..... )

yang berjudul :

Analisis Faktor Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM dalam Pembayaran PPh Final Atas Transaksi Jual Beli Online di Marketplace Shopee

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 30 April 2024

Penulis

( Navyyah Septari )



## ABSTRAK

Skripsi yang berjudul “Analisis Faktor Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM dalam Pembayaran PPh Final Atas Transaksi Jual Beli Online di Marketplace Shopee” bertujuan untuk mengetahui faktor kepatuhan wajib pajak seperti dari faktor sosialisasi perpajakan, kualitas pelayanan pajak, pemahaman agama, dan kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak pelaku UMKM yang melakukan transaksi jual beli *online* di Shopee dalam membayarkan PPh final.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan data primer berupa kuesioner yang diperoleh dari penyebaran kuesioner. Teknik pemilihan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan sampel yang diperoleh sebanyak 96 responden dengan menggunakan rumus *Unknown Population*. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda dengan bantuan *software* IBM SPSS versi 23.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial pemahaman agama dan kesadaran wajib pajak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak, ditunjukkan nilai uji t hitung  $>$  t tabel secara berurutan sebesar  $3,992 > 1,990$  dan  $2,695 > 1,990$ . Sedangkan variabel sosialisasi perpajakan dan kualitas pelayanan pajak tidak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak ditunjukkan nilai uji t hitung  $<$  t tabel secara berurutan sebesar  $0,125 < 1,990$  dan  $-0,376 < 1,990$ . Namun, secara simultan keempat variabel independen berpengaruh secara signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak dengan nilai uji f hitung  $>$  f tabel sebesar  $13,758 > 2,463$ .

Berdasarkan hasil penelitian ini, diharapkan para wajib pajak pelaku UMKM yang bertransaksi jual beli *online* di Shopee dapat terus mematuhi kewajiban pembayaran pajak penghasilan atas usaha yang dimiliki dan meningkatkan tingkat kepatuhan pajak. Sebagai upaya tambahan, diharapkan pemerintah dapat menyelenggarakan sosialisasi perpajakan yang efektif dan meningkatkan kualitas layanan, sehingga potensi celah yang dapat dimanfaatkan oleh wajib pajak untuk menghindari pembayaran pajak dapat diminimalkan. Hal ini penting untuk mencegah penurunan tingkat kepatuhan wajib pajak yang berpotensi mengakibatkan ketidakcapaian target penerimaan negara.

Kata kunci: Sosialisasi Perpajakan, Kualitas Pelayanan Pajak, Pemahaman Agama, Kesadaran Wajib Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak, UMKM, PPh Final, Transaksi Jual Beli Online, Marketplace Shopee.

## ABSTRACT

The thesis entitled 'Analysis of Taxpayer Compliance Factors for MSME Actors in Final Income Tax Payments for Online Buying and Selling Transactions on Shopee Marketplace' aims to determine taxpayer compliance factors such as tax socialisation factors, tax service quality, religious understanding, and taxpayer awareness of taxpayer compliance of MSME actors who conduct online buying and selling transactions at Shopee in paying final income tax.

The method used in this research is quantitative method with primary data in the form of questionnaires obtained from distributing questionnaires. The sample selection technique used purposive sampling with a sample obtained of 96 respondents using the Unknown Population formula. The data analysis technique in this study used multiple regression analysis with the help of IBM SPSS version 23 software.

The results of this study indicate that partially religious understanding and taxpayer awareness have a significant effect on taxpayer compliance, aimed at the test value  $t_{count} > t_{table}$  sequentially by  $3.992 > 1.990$  and  $2.695 > 1.990$ . Meanwhile, the variables of tax socialisation and tax service quality do not have a significant effect on taxpayer compliance, addressed by the test value of  $t < t_{table}$  sequentially of  $0.125 < 1.990$  and  $-0.376 < 1.990$ . However, simultaneously the four independent variables have a significant effect on taxpayer compliance with the test value  $f_{count} > f_{table}$  of  $13.758 > 2.463$ .

Based on the results of this study, it is hoped that MSME taxpayers who make online buying and selling transactions at Shopee can continue to comply with the obligation to pay income tax on their business and increase the level of tax compliance. As an additional effort, it is hoped that the government can carry out effective tax socialisation and improve service quality, so that potential loopholes that can be exploited by taxpayers to avoid tax payments can be minimised. This is important to prevent a decrease in the level of taxpayer compliance that could potentially result in the non-achievement of state revenue targets.

Keywords: Tax Socialisation, Tax Service Quality, Religious Understanding, Taxpayer Awareness, Taxpayer Compliance, MSMEs, Final Income Tax, Online Sales and Purchase Transactions, Shopee Marketplace.

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN SKRIPSI/MUNAQOSAH</b> .....	<b>ii</b>
<b>KATA PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	13
1.3. Tujuan Penelitian .....	13
1.4. Manfaat Penelitian .....	14
<b>BAB 2 LANDASAN TEORI</b> .....	<b>15</b>
2.1 Tinjauan Teori .....	15
2.1.1 Teori Atribusi ( <i>Attributed Theory</i> ) .....	15
2.1.2 UMKM.....	16
2.1.3 PPh Final UMKM .....	19
2.1.4 Transaksi Jual Beli Online .....	22
2.1.5 Marketplace Shopee.....	22
2.1.6 Sosialisasi Perpajakan .....	26
2.1.7 Kualitas Pelayanan Pajak .....	27
2.1.8 Pemahaman Agama Wajib Pajak.....	29
2.1.9 Kesadaran Wajib Pajak .....	30
2.2. Penelitian Terdahulu .....	31
2.3. Pengembangan Hipotesis .....	38
2.4. Kerangka Konseptual.....	44
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b> .....	<b>46</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	46
3.2 Lokasi Penelitian.....	46



3.3 Populasi dan Sampel .....	47
3.5 Jenis dan Sumber Data .....	52
3.6 Teknik Pengumpulan Data .....	53
3.7 Teknik Analisis Data .....	54
3.7.1 Analisis Statistik.....	54
3.7.2 Analisis Regresi Linear Berganda.....	55
3.8 Kriteria Pengujian Hipotesis .....	55
3.8.1 Uji Asumsi Klasik .....	55
3.8.2 Uji Hipotesis .....	57
<b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>59</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	59
4.1.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	59
4.2 Hasil Penelitian .....	59
4.2.1 Karakteristik Responden .....	59
4.2.2 Uji Kualitas Data.....	62
4.2.3 Statistik Deskriptif .....	65
4.2.4 Uji Regresi Linear Berganda.....	66
4.2.5 Uji Asumsi Klasik .....	68
4.2.6 Uji Hipotesis .....	72
4.3 Pembahasan.....	75
<b>BAB 5 PENUTUP .....</b>	<b>82</b>
5.1 Kesimpulan .....	82
5.2 Saran .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>85</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>91</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Grafik Persentase Rasio Pajak di Indonesia Tahun 2016-2020.....	2
Tabel 1. 2 Grafik Jumlah UMKM di Indonesia Tahun 2015-2019 .....	2
Tabel 1. 3 Grafik Presentase Pengguna Marketplace di Indonesia .....	6
Tabel 1. 4 Grafik Top 5 Platform Marketplace Teratas di Indonesia .....	7
Tabel 2. 1 Kriteria Aset dan Omzet UMKM .....	17
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu .....	31
Tabel 4. 1 Karakteristik Usia Responden .....	60
Tabel 4. 2 Karakteristik Jenis Kelamin Responden .....	60
Tabel 4. 3 Karakteristik Tingkat Pendidikan Responden .....	61
Tabel 4. 4 Klasifikasi Usaha Responden .....	61
Tabel 4. 5 Informasi Perpajakan Responden .....	61
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas .....	61
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas .....	64
Tabel 4. 8 Statistik Deskriptif.....	65
Tabel 4. 9 Uji Regresi Linear Berganda .....	66
Tabel 4. 10 Uji Normalitas .....	70
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas .....	71
Tabel 4. 12 Uji T .....	73
Tabel 4. 13 Uji F.....	74

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kampus UMKM Shopee di Berbagai Kota Indonesia .....	26
Gambar 2. 2 Skema Kerangka Konseptual .....	44
Gambar 4. 1 Grafik Histogram Uji Normalitas.....	69
Gambar 4. 2 Normal Probability Plot Uji Normalitas .....	69
Gambar 4. 3 Uji Heteroskedastisitas .....	72



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

- Afriliana, E. P., & Wibowo, D. (2023). Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan, Kualitas Pelayanan, Faktor Ekonomi, Sanksi Perpajakan, Penyuluhan Perpajakan, Insentif Pajak, Optimalisasi ICT Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 12(4).
- Agbetunde, L. A., Raimi, L., & Akinrinola, O. O. (2022). Moderating influence of religiosity on the causality between taxpaying attitudes and tax compliance behaviour of entrepreneurial firms in Nigeria. *International Journal of Ethics and Systems*, 38(3), 402-425
- Aglista Ramadhanty, Z. (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, 1–12.
- Ahdiat, A. (2023). *5 E-Commerce dengan Pengunjung Terbanyak di Indonesia (Kuartal 1 2023)*. Databoks. Diakses pada tanggal 15/11/2023 pukul 19.20 dari <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2023/05/03/5-e-commerce-dengan-pengunjung-terbanyak-kuartal-i-2023>
- Ahsyar, T. K., Syaifullah, S., & Ardiansyah, A. (2020). E-Marketplace Media Pengembangan Promosi Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Dinas Koperasi Umkm Kota Pekanbaru. *Jurnal Ilmiah Rekayasa Dan Manajemen Sistem Informasi*, 6(1), 43.
- Ananda, P. R. D. (2015). *Pengaruh sosialisasi perpajakan, tarif pajak, dan pemahaman perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak (Studi pada UMKM yang terdaftar sebagai wajib pajak di kantor pelayanan pajak pratama Batu)* (Doctoral dissertation, Brawijaya University).
- Anggraeni, R. (2007). *Faktor-faktor yang mempengaruhi wajib pajak orang pribadi di kawasan Sidoarjo Barat tidak mengisi sendiri SPT tahunannya* (Doctoral dissertation, Petra Christian University).
- Bahri, S. (2020). Analisi Faktor Yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Kesadaran Wajib Pajak Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 20(1), 1-15
- Basri, Y. M. (2015). Pengaruh gender, religiusitas dan sikap love of money pada persepsi etika penggelapan pajak mahasiswa akuntansi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis*, 10(1), 45-54.
- Bayinah, A. N. (2015). Implementasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 3(1), 83-98
- Caroko, B., Susilo, H., & Zahroh, Z. A. (2015). Pengaruh pengetahuan perpajakan, kualitas pelayanan pajak dan sanksi pajak terhadap motivasi wajib pajak orang pribadi dalam membayar pajak. *Jurnal Mahasiswa Perpajakan*, 4(1).

- Darmawati, D., & Zelmianti, R. (2021). Kepercayaan Publik, Nilai Religiusitas Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Journal of Applied Managerial Accounting*, 5(1), 114–123.
- Dharma, L. (2011). Pengaruh Gender, Pemahaman Perpajakan dan Religiusitas Terhadap Persepsi Penggelapan Pajak. *Jom Fekon*, Vol 3, 1565-1578.
- Edy, Yanuar Adi Putra, D. R. (2017). Kepatuhan Pelaporan Pajak Penghassailan Tahunan Orang Pribadi Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Penjaringan Tahun 2015-2016. *Jurnal Ilmiah Untuk Mewujudkan Masyarakat Madani*, 4(1), 1689–1699.
- Ermawati, Y., Sonjaya, Y., Sutisman, E., & Sari, K. P. (2022). Peran religiusitas, sanksi pajak, pengetahuan perpajakan, dan kualitas pelayanan pajak dalam meningkatkan kepatuhan wajib pajak orang pribadi. In *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance* (pp. 59-65).
- Faisal, M., & Yulianto, A. (2019). Religiusitas, Norma Subjektif, dan Persepsi Pengeluaran Pemerintah dalam Mendukung Kepatuhan Wajib Pajak. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 3(2), 170-183
- Faridzi, M. A., Suryanto, T., & Devi, Y. (2022). Pengaruh Pemahaman Dan Religiusitas Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dalam Membayar Pajak Pp 23 Th 2018 (Studi UMKM Kecamatan Sukarame). *Al-Mal: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 3(01), 85-107.
- Religiusitas Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dalam Membayar Pajak Pp 23 Th 2018 (Studi UMKM Kecamatan Sukarame). *Al-Mal: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 3(1), 85–107.
- Fitriya. (2022). *Pajak Online Shop: Jenis Pajak Toko Online & Perhitungannya*. Mekari Klikpajak. Klik Pajak. Diakses pada tanggal 10/11/2023 pukul 15.39 <https://klikpajak.id/blog/pajak-bisnis-online-shop-di-indonesia/>
- Fitria, T. N. (2017). Bisnis jual beli online (online shop) dalam Hukum Islam dan Hukum Negara. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 3(01), 52-62.
- Ghozali, I. (2016). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS (Vol. 8). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Herryanto, M., & Toly, A. A. (2013). Pengaruh kesadaran wajib pajak, kegiatan sosialisasi perpajakan, dan pemeriksaan pajak terhadap penerimaan pajak penghasilan di KPP Pratama Surabaya Sawahan. *Tax and Accounting Review*, 1(1), 125–133.
- Indrayeni, Rafli, R., Arita, E., Sovita, I., & Thahirah, K. A. (2023). Penyusunan Laporan Keuangan Sebagai Dasar Perhitungan Pajak Bagi UMKM Lubuk Minturun. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Dharma Andalas*, 02(01), 85–90.

- Jannah, S. Z. (2016). Pengaruh Pengetahuan, Penghasilan, Manfaat Atas NPWP, Sanksi, dan Sosialisasi Terhadap Kepatuhan Pemilik UMKM dalam Memiliki NPWP (Studi Di KPP Pratama Surakarta). *Institut Agama Islam Negeri Surakarta*.
- Jatmiko, A. N. (2006). *Pengaruh sikap wajib pajak pada pelaksanaan sanksi denda, pelayanan fiskus dan kesadaran perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak (Studi empiris terhadap wajib pajak orang pribadi di kota semarang)*. (Doctoral dissertation, Program Pasca Sarjana Universitas Diponegoro).
- Jayani, D. H. (2019). *Tren Pengguna E-Commerce Terus Tumbuh*. Databoks. Diakses pada tanggal 15/11/2023 pukul 19.40 dari <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2019/10/10/tren-pengguna-e-commerce-2017-2023>
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2016). *Menkeu Nilai Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Indonesia Masih Rendah*. kemenkeu.go.id. Diakses pada tanggal 15/11/2023 pukul 20.15 dari <https://www.kemenkeu.go.id/informasi-publik/publikasi/berita-utama/menkeu-nilai-tingkat-kepatuhan-wajib-pajak-indones>
- Khalamillah, F. (2019). Transaksi Jual Beli Online (E-commerce) dalam Perspektif Hukum Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 2(95341), 1–10.
- Khotimah, I. M. K., Susyanti, J., & Mustapita, A. F. (2020). Pengaruh Sikap Wajib Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, Pengetahuan Perpajakan, Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Pada Pelaku Ekonomi Kreatif Sub Sektor Fashion Di Kota Batu. *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 9(05)
- Komite Pengawas Perpajakan (Kementerian Keuangan RI). (2021). Pajak Penghasilan (PPh) UMKM. Situs Komwasjak. Diakses pada tanggal 16/10/2023 pukul 06.51 dari <https://komwasjak.kemenkeu.go.id/in/post/pajak-penghasilan-umkm>.
- Konovsky, M. A. & Organ, D. W. (2018). Dispositional and contextual determinants of organizational citizenship behavior. *Journal of Organizational Behavior*, 17(3): 253- 266.
- Kumaratih, C., & Ispriyarso, B. (2020). Pengaruh Kebijakan Perubahan Tarif PPh Final Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM. *Jurnal Pembangunan Hukum Indonesia*, 2(2), 158–173.
- Laksito, H., & Widiastuti, R. (2014). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Pajak Bumi dan Bangunan (P-2) (Studi pada WPOP di Kabupaten Klaten). *Diponegoro Journal of Accounting*, 3(2), 985–999.
- Mahdi, M. I. (2022). *Berapa Jumlah UMKM di Indonesia?* DataIndonesia.Id. Diakses pada tanggal 15/11/2023 pukul 19.30 dari



<https://dataindonesia.id/industri-perdagangan/detail/berapa-jumlah-umkm-di-indonesia>

- Muliari, N. K., & Setiawan, P. E. (2011). Pengaruh persepsi tentang sanksi perpajakan dan Kesadaran wajib pajak pada kepatuhan Pelaporan wajib pajak orang pribadi di kantor Pelayanan pajak pratama Denpasar timur. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 6(1).
- Masfufah, L. 2013. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kemauan untuk Membayar Pajak pada Wajib Pajak Orang Pribadi di Kabupaten Kebumen, Skripsi, UMY, Yogyakarta.
- Nathania, Y. (2017). Pertumbuhan E-Commerce Indonesia Meningkatkan Tajam, Siapa di Posisi Teratas?. Diakses pada tanggal 15/11/2023 pukul 20.13 <https://news.google.com/home?hl=en-ID&gl=ID&ceid=ID:en>
- Periamsyah, P., Subhan, S., & Syahab, A. (2018, July). Analisis Sistem E-Commerce Pada Perusahaan Marketplace Mobile Shopee Indonesia. In *Proceeding Seminar Nasional Sistem Informasi dan Teknologi Informasi* (Vol. 1, No. 1, pp. 565-569).
- Putri, K. J., & Setiawan, P. E. (2017). Pengaruh Kesadaran, Pengetahuan Dan Pemahaman Perpajakan, Kualitas Pelayanan Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 18(2302-8556), 1112-1140.
- Rahmat, M. F. (2021). The Influence of Taxpayer Knowledge and Tax Socialization on Taxpayer Compliance with the Firmness of Tax Sanctions as Moderation Variables. *Point of View Research Accounting and Auditing*, 2(2), 129-143.
- Republik Indonesia, *Undang Undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2007 Tentang Ketentuan Umum Dan Tata Cara Perpajakan* Lembaran Negara RI Tahun 1983 Nomor 6. Sekretariat Negara. Jakarta.
- Republik Indonesia, *Undang Undang Republik Indonesia Nomor 9 Tahun 1994 Tentang Ketentuan Umum Dan Tata Cara Perpajakan* Lembaran Negara RI Tahun 1983 Nomor 6. Sekretariat Negara. Jakarta.
- Ridania, W.. (2019). Pengaruh Brand Image dan Brand Trust terhadap Keputusan Pembelian Local Product dengan Minat Beli sebagai Variabel Mediasi (Studi Empiris pada Konsumen Produk Tas NIION di Yogyakarta dan Surakarta. SKRIPSI, Magelang : Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Magelang

- Rombe, A., Rahardjo, H., & Hartanto, S. (2017). Analisis pengaruh insentif pajak terhadap penghindaran pajak perusahaan (Studi empiris perusahaan manufaktur yang terdaftar di BEI tahun 2011-2015). *Jurnal Akuntansi Kontemporer*, 9(2), 142-161.
- Rustiyaningsih, S. (2011). Faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan wajib pajak. *Widya Warta*, 35(2).
- Sapriadi, D. (2013). Pengaruh kualitas pelayanan pajak, sanksi pajak dan kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak dalam membayar PBB (Pada Kecamatan Selupu Rejang). *Jurnal Akuntansi*, 1(1).
- Sudrajat, A., & Ompusunggu, A. P. (2015). Pemanfaatan teknologi informasi, sosialisasi pajak, pengetahuan perpajakan, dan kepatuhan pajak. *Jurnal Riset Akuntansi & Perpajakan (JRAP)*, 2(02), 193-202.
- Sugiyono, S. (2016). Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, R&D. *Bandung: Alfabeta*.
- Sugiyono, (2017), Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D, *Bandung: Alfabeta*.
- Sugiyono, (2019), Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D, *Bandung: Alfabeta*
- Supadmi, N. L. (2009). Meningkatkan Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Kualitas Pelayanan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 4(2), 1–14.
- Taing, H. B., & Chang, Y. (2021). Determinants of tax compliance intention: Focus on the theory of planned behavior. *International journal of public administration*, 44(1), 62-73
- Tjiptono, F. (2012). Service Management. Mewujudkan Layanan Prima. Andi Offset.
- Umar, H. (2013). Metode penelitian untuk skripsi dan tesis bisnis.
- Palupi, M. E., & Arifin, J. (2023). Kepatuhan wajib pajak UMKM di Indonesia: faktor internal dan eksternal. *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance*, 5, 336–346.
- Putra, D. A. (2021). Mantan Dirjen Pajak Soroti Tax Ratio 2016 2020 Terus Menurun. Diakses pada tanggal 15/11/2023 pukul 19.41 dari merdeka.com: <https://www.merdeka.com/uang/mantan-dirjen-pajak-soroti-tax-ratio-2016-2020-terus-menurun.html>
- Rahmat, M. F. (2021). The Influence of Taxpayer Knowledge and Tax Socialization on Taxpayer Compliance with the Firmness of Tax

Sanctions as Moderation Variables. *Point of View Research Accounting and Auditing*, 2(2),129-143.

Winerungan, O. L. (2012). Sosialisasi Perpajakan, Pelayanan Fiskus Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wpop Di Kpp Manado Dan Kpp Bitung. *1*(3), 960–970.

Youde, S., & Lim, S. (2019). The determinants of medium taxpayers' compliance perspectives: empirical evidence from Siem reap province, Cambodia. *International Journal of Public Administration*, 42(14), 1222-1233.

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

Yulianti, L. N. (2022). Pengaruh Sosialisasi Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, dan Pemahaman Insentif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM pada masa Pandemi Covid-19. *MANAJEMEN*, 2(1), 46-53.



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A