

**PENGARUH DIGITALISASI PAJAK, BIAYA KEPATUHAN PAJAK,  
DAN TINGKAT PENGETAHUAN PAJAK TERHADAP KEPATUHAN  
PELAPORAN PAJAK PADA UKM DI JAWA TIMUR**

**SKRIPSI**



Oleh  
**Muhammad Irfan Dary Rahmatullah**  
21013010051/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2026**

**PENGARUH DIGITALISASI PAJAK, BIAYA KEPATUHAN PAJAK,  
DAN TINGKAT PENGETAHUAN PAJAK TERHADAP KEPATUHAN  
PELAPORAN PAJAK PADA UKM DI JAWA TIMUR**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan dalam  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh  
**Muhammad Irfan Dary Rahmatullah**  
21013010051/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2026**

**SKRIPSI**

**PENGARUH DIGITALISASI PAJAK, BIAYA KEPATUHAN PAJAK,  
DAN TINGKAT PENGETAHUAN PAJAK TERHADAP KEPATUHAN  
PELAPORAN PAJAK PADA UKM DI JAWA TIMUR**

Disusun oleh

**Muhammad Irfan Dary Rahmatullah**  
**21013010051/FEB/EA**

telah dipertahankan di hadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi Prodi  
Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan "Veteran"  
Jawa Timur pada tanggal 13 Maret 2026

Pembimbing:  
Pembimbing Utama,



**Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si**  
**NIP. 196308121990032001**

Pembimbing Pendamping,



**Vicky Vandy, S.A., M.Sc**  
**NIP. 198801182024211012**

Tim Penguji:  
Ketua



**Drs. Ec. Munari, MM**  
**NIP. 196104021988031001**

Anggota



**Fajar Syaiful Akbar, SE., M.Aks**  
**NIP. 380101002911**

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur



**Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP**  
**NIP. 196304201991032001**

## SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Irfan Dary Rahmatullah  
NPM : 21013010051  
Program : Sarjana (S1)  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila di kemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 09 April 2026

Yang Membuat Pernyataan,



Muhammad Irfan Dary Rahmatullah  
21013010051

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Pengaruh Digitalisasi Pajak, Biaya Kepatuhan Pajak, dan Tingkat Pengetahuan Pajak Terhadap Kepatuhan Pelaporan Pajak pada UKM di Jawa Timur**".

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat mutlak untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur. Penyusunan tugas akhir ini bukan sekadar kewajiban akademik, melainkan sebuah proses pembuktian tanggung jawab, ketekunan, dan komitmen penyelesaian studi.

Penulis menyadari bahwa proses penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, dukungan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, atas segala kelancaran, kekuatan, dan kemudahan yang diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Andi Cahyono dan Ibu Yuni Lestari, selaku orang tua penulis.  
Terima kasih atas segala doa yang tak pernah putus, dukungan moril maupun materil, serta kerja keras yang luar biasa dalam mendidik dan membesarkan penulis hingga bisa menyelesaikan pendidikan sarjana

3. Adik-adik penulis, Aditya Ahmad Fauzi dan Thalita Fahira Cahya Ramadhani, yang selalu memberikan *support* dan mewarnai hari-hari penulis di rumah.
4. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M,MT. Selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CFP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
6. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA., CBV, selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
7. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks, selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi.
8. Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si., selaku Pembimbing Utama, dan Vicky Vendy, S.A., M.Sc., selaku Pembimbing Pendamping. Terima kasih atas waktu, kesabaran, serta arahan yang telah diberikan untuk membimbing penulis hingga skripsi ini selesai dengan baik.
9. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi UPN "Veteran" Jawa Timur yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang tak ternilai harganya selama masa perkuliahan.
10. Cahya Maghfira Prasetya. Terima kasih sudah bersedia menemani proses panjang penyusunan skripsi ini, walaupun bawelnya minta ampun, ngeselin, dan sering bikin repot

11. Anak-anak film RVSL Project. Terima kasih sudah jadi tempat pelarian paling solid saat otak sedang sumpek. Warkop GASING dan stik PS jadi saksi bisu kebersamaan kita, walaupun ujung-ujungnya kalau main PS tetap penulis yang menang terus tanpa henti dan kalian cuma bisa pasrah.
12. Seluruh pihak UKM di Jawa Timur yang telah bersedia menjadi responden dan meluangkan waktunya, sehingga penelitian ini dapat terselesaikan berdasarkan data yang valid.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang konstruktif sangat penulis harapkan. Akhir kata, semoga penelitian ini dapat memberikan kontribusi nyata dan manfaat bagi pembaca, akademisi, serta para pelaku UKM.

Surabaya, 9 April 2026

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian .....	11
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>13</b>
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Landasan Teori .....	22
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB) .....	22
2.2.2 Usaha Kecil dan Menengah (UKM) .....	26
2.2.3 Digitalisasi Pajak.....	28
2.2.4 Biaya Kepatuhan Pajak .....	30
2.2.5 Tingkat Pengetahuan Pajak.....	32
2.2.6 Kepatuhan Pelaporan Pajak .....	34
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis .....	37
2.3.1 Kerangka Berpikir.....	37
<b>Gambar 2.2 Kerangka Berpikir .....</b>	<b>38</b>
2.3.2 Pengembangan Hipotesis .....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....	42
3.1.1 Jenis Penelitian.....	42

3.1.2	Objek Penelitian.....	42
3.2	Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel .....	42
3.2.1	Definisi Operasional Variabel.....	42
3.2.2	Skala Pengukuran Variabel.....	47
3.3	Teknik Penentuan Sampel .....	48
3.3.1	Populasi.....	48
3.3.2	Sampel.....	48
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	49
3.4.1	Jenis dan Sumber Data.....	49
3.4.2	Pengumpulan Data .....	49
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	50
3.5.1	Analisis Deskriptif .....	50
3.5.2	Analisis Partial Least Square (PLS-SEM) .....	51
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>56</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	56
4.2	Hasil Penelitian .....	56
4.2.1	Deskriptif Karakteristik Responden.....	56
4.2.2	Analisis Deskriptif Jawaban Responden.....	61
4.2.3	Analisis <i>Partial Least Square</i> .....	74
4.3	Pembahasan .....	86
4.3.1	Pengaruh Digitalisasi Pajak terhadap Kepatuhan Pelaporan Perpajakan.....	86
4.3.2	Pengaruh Biaya Kepatuhan Pajak terhadap Kepatuhan Pelaporan Perpajakan.....	89
4.3.3	Pengaruh Tingkat Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Pelaporan Perpajakan.....	92
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>		<b>96</b>
5.1	Simpulan .....	96
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	97
5.3	Saran .....	98
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>99</b>

**DAFTAR TABEL**

Tabel 3.1 Skala Likert ..... 47

Tabel 4.1 Deskripsi Karakteristik berdasarkan Domisili/Lokasi Usaha ..... 57

Tabel 4.2 Deskripsi Karakteristik berdasarkan Jenis Bidang Usaha..... 58

Tabel 4.3 Deskripsi Karakteristik berdasarkan Jenis Kelamin ..... 58

Tabel 4.4 Deskripsi Karakteristik berdasarkan Usia..... 59

Tabel 4.5 Deskripsi Karakteristik berdasarkan Pendidikan Terakhir ..... 60

Tabel 4.6 Deskripsi Karakteristik berdasarkan Masa Kerja..... 60

Tabel 4.7 Deskripsi Karakteristik berdasarkan Jabatan ..... 61

Tabel 4.8 Tanggapan Responden pada Variabel Digitalisasi Pajak ( $X_1$ ) ..... 62

Tabel 4.9 Tanggapan Responden pada Variabel Biaya Kepatuhan Pajak ( $X_2$ ).... 65

Tabel 4.10 Tanggapan Responden pada Variabel Tingkat Pengetahuan Pajak ( $X_3$ )  
..... 68

Tabel 4.11 Tanggapan Responden pada Variabel Kepatuhan Pelaporan Pajak (Y)  
..... 71

Tabel 4.12 Uji Validitas (*Convergent Validity*)..... 77

Tabel 4.13 Nilai AVE ..... 78

Tabel 4.14 *Cross Loadings* ..... 79

Tabel 4.15 *Composite Reliability*..... 80

Tabel 4.16 Nilai *R-Square*..... 82

Tabel 4.17 Hasil Pengujian Hipotesis ..... 84

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	24
Gambar 2.2 Kerangka Berpikir .....	38
Gambar 4.1 <i>Measurement</i> Putaran 1 (Model Awal) .....	75
Gambar 4.2 <i>Measurement</i> Putaran 11 (Model Final).....	76
Gambar 4.3 <i>Measurement</i> Penelitian PLS .....	81
Gambar 4.4 <i>Boostraping</i> Penelitian PLS .....	84

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian Skripsi .....	104
Lampiran 2. Data Penelitian.....	109
Lampiran 3. Statistik Deskriptif.....	121
Lampiran 4. <i>Output</i> PLS .....	130

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan membuktikan pengaruh digitalisasi pajak, biaya kepatuhan pajak, dan tingkat pengetahuan pajak terhadap kepatuhan pelaporan pajak pada persepsi karyawan yang berwenang dalam pelaporan perpajakan UKM di wilayah Jawa Timur. Melalui analisis ini, peneliti ingin mengetahui sejauh mana faktor-faktor tersebut berkontribusi dalam mengoptimalkan penerimaan pajak dari sektor usaha kecil dan menengah.

Peneliti menggunakan pendekatan kuantitatif dengan mengumpulkan data primer melalui penyebaran kuesioner kepada 99 karyawan atau staf yang bertanggung jawab atas administrasi perpajakan pada UKM di Jawa Timur. Penentuan jumlah sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus Lemeshow yang dibulatkan.. Untuk mengolah data, peneliti menerapkan teknik analisis *Structural Equation Modeling* (SEM) berbasis *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa digitalisasi pajak serta tingkat pengetahuan pajak memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pelaporan pajak. Sebaliknya, penelitian ini membuktikan bahwa biaya kepatuhan pajak tidak memberikan pengaruh signifikan terhadap kepatuhan pelaporan pajak pada UKM di Jawa Timur. Temuan ini mengindikasikan bahwa kemudahan sistem digital dan pemahaman perpajakan yang baik menjadi faktor utama yang mendorong karyawan pengelola yang berwenang untuk melaporkan pajak secara patuh.

**Kata Kunci: Digitalisasi Pajak, Biaya Kepatuhan Pajak, Tingkat Pengetahuan Pajak, Kepatuhan Pelaporan Pajak**

## ABSTRACT

*This study aims to analyze and demonstrate the influence of tax digitalization, tax compliance costs, and tax knowledge levels on tax compliance, as perceived by authorized employees in tax reporting among SMEs in East Java. Through this analysis, the researchers sought to determine the extent to which these factors contribute to optimizing tax revenue from the small and medium-sized business sector.*

*The researchers used a quantitative approach by collecting primary data by distributing questionnaires to 99 employees or staff responsible for tax administration at SMEs in East Java. The determination of the number of samples in this study used the rounded Lemeshow formula.. To process the data, the researchers applied Partial Least Squares (PLS)-based Structural Equation Modeling (SEM) analysis with the assistance of SmartPLS software.*

*The results showed that tax digitalization and tax knowledge levels had a positive and significant impact on tax compliance. Conversely, the study demonstrated that tax compliance costs did not significantly impact tax compliance among SMEs in East Java. These findings indicate that the convenience of digital systems and a good understanding of taxation are the main factors motivating authorized management employees to comply with their taxes.*

***Keywords: Tax Digitalization, Tax Compliance Costs, Tax Compliance Level, Tax Reporting Compliance***