

**PENGARUH SOSIALISASI PERPAJAKAN DAN PEMAHAMAN PAJAK
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI MOJOKERTO MELALUI
KESADARAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING***

TESIS

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Mencapai Gelar Magister
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**



Diajukan Oleh:

RACHMANITA EZA PUTRI WIYANDARI

NPM. 24062020009

**PROGRAM MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
SURABAYA
2026**

**PENGARUH SOSIALISASI PERPAJAKAN DAN PEMAHAMAN PAJAK
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI MOJOKERTO MELALUI
KESADARAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING***

TESIS

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Mencapai Gelar Magister
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**



Diajukan Oleh:

RACHMANITA EZA PUTRI WIYANDARI

NPM. 24062020009

**PROGRAM MAGISTER AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
SURABAYA
2026**

**PENGARUH SOSIALISASI PERPAJAKAN DAN PEMAHAMAN PAJAK
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI MOJOKERTO
MELALUI KESADARAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING***

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

RACHMANITA EZA PUTRI WIYANDARI
NPM.24062020009


Telah dipertahankan dihadapan Tim Penguji Tesis pada tanggal 25 Mei 2026
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

**Pembimbing:
Pembimbing I**

**Tim Penguji:
Ketua Dewan Penguji**


Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, M.M., CIBA
NIP. 196702041992032001
Pembimbing II


Dr. Dra Siti Sundari, M.Si, CFA
NIP. 196308121990032001
Anggota Dewan Penguji


Dr. Hero Priono, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA
NIP. 196110111992031001


Dr. Tantina Harvati, S.E., M.Aks
NIP. 198002012021212009

Surabaya, 21 Mei 2026
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

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Rachmanita Eza Putri Wiyandari
NPM : 24062020009
Program Studi : Magister Akuntansi
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Tesis ini tidak terdapat bagian karya orang lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu Lembaga Perguruan Tinggi dan jug tidak terdapat karya atau pendapat yang bersumber dari dokumen orang lain/lembaga lain, kecuali yang disitasi.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari terdapat indikasi plagiasi pada Tesis ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU no.20 Tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70).

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

Surabaya, 27 Mei 2026

Yang Menyatakan,



Rachmanita Eza Putri Wiyandari, S.Ak

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul **“Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Dan Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Umkm Di Mojokerto Melalui Kesadaran Pajak Sebagai Variabel *Intervening*”** dengan sebaik mungkin sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan Strata-2 dan memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penyusunan tesis ini bukanlah perjalanan yang singkat maupun mudah. Dalam prosesnya, penulis menghadapi berbagai tantangan, keterbatasan, serta dinamika yang menguji ketekunan dan kesabaran. Tidak jarang penulis dihadapkan pada rasa lelah, keraguan, bahkan kebuntuan. Namun demikian, berkat doa, usaha, serta dukungan dari berbagai pihak, setiap hambatan tersebut dapat dilalui hingga akhirnya tesis ini dapat terselesaikan.

Dengan penuh kerendahan hati, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, atas segala rahmat, kemudahan, dan kekuatan yang diberikan kepada penulis.
2. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., IPU, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Dr. Dra. Siti Sundari, M.Si., CFA selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Dr. Dra. Erna Sulistyowati, MM, CIBA selaku dosen pembimbing utama yang telah dengan sabar memberikan arahan, bimbingan, serta masukan yang sangat berharga dalam penyusunan tesis ini.
6. Dr. Hero Priono., S.E., M.Si, Ak, CA, CMA selaku dosen pembimbing pendamping yang telah memberikan dukungan, motivasi, dan saran dalam penyempurnaan tesis ini.
7. Seluruh dosen dan staf pengajar Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu, pengalaman, dan pembelajaran berharga selama masa perkuliahan.
8. KPP Pratama Mojokerto yang telah berkenan memberikan data pendukung lapangan serta bantuan informasi yang sangat berarti dalam penyusunan penelitian ini.
9. Para pelaku UMKM yang terlibat dalam penelitian ini, yang telah meluangkan waktu, memberikan informasi, serta berpartisipasi secara aktif sehingga penelitian ini dapat berjalan dengan baik.
10. Kedua orang tua tercinta, Imam Triwiyanto, S.Pd dan Maria Margaretha Darini, S.Pd yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, serta dukungan tanpa henti yang menjadi sumber kekuatan terbesar bagi penulis.
11. Keluarga besar penulis yang selalu memberikan semangat dan motivasi dalam setiap proses yang dilalui.
12. Sahabat-sahabat terdekat, Raina Kharisma Hakim, dan Nurul Rofidhatul Ilmi, S.Sc yang selalu hadir memberikan dukungan, semangat, dan kebersamaan dalam suka maupun duka.

13. Rekan-rekan mahasiswa Magister Akuntansi angkatan 2024 yang telah menjadi bagian dari perjalanan ini dan saling menguatkan hingga tahap akhir.
14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan dan dukungan dalam penyusunan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa tesis ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna perbaikan di masa yang akan datang. Besar harapan penulis agar tesis ini dapat memberikan manfaat, baik secara akademis maupun praktis, serta menjadi kontribusi dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi.

Akhir kata, semoga segala usaha dan proses yang telah dilalui dalam penyusunan tesis ini mendapatkan ridha Allah SWT dan membawa keberuntungan bagi berbagai pihak.

Surabaya, 27 Mei 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR TABEL	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	22
1.3 Tujuan Penelitian.....	23
1.4 Manfaat Penelitian.....	24
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	26
2.1 Penelitian Terdahulu.....	26
2.2 Landasan Teori.....	36
2.2.1. <i>Compliance Theory</i>	36
2.2.2. <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	38
2.2.3. <i>Theory of Tax Compliance</i>	40
2.2.4. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	41
2.2.5. Perpajakan.....	42
2.2.6. Sosialisasi Pajak.....	43
2.2.7. Pemahaman Pajak.....	45
2.2.8. Kepatuhan Wajib Pajak.....	47
2.2.9. Kesadaran Wajib Pajak sebagai Variabel Mediasi.....	49
2.3 Kerangka Berpikir.....	50
2.4 Pengaruh Antar Variabel dan Hipotesis.....	54
2.4.1. Pengaruh Sosialisasi Pajak Terhadap Kesadaran Wajib Pajak.....	55
2.4.2. Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kesadaran Wajib Pajak.....	57
2.4.3. Pengaruh Kesadaran Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	60
2.4.4. Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Mojokerto.....	62

2.4.5.	Pengaruh Sosialisasi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Mojokerto.....	65
2.4.6.	Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM melalui Kesadaran Wajib Pajak	68
2.4.7.	Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM melalui Kesadaran Wajib Pajak	71
BAB III	METODE PENELITIAN	77
3.1	Jenis dan Desain Penelitian.....	77
3.2	Definisi Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel	78
3.2.1.	Variabel Bebas / <i>InDependent Variable</i> (X).....	82
3.2.2.	Variabel Terikat / <i>Dependen Variable</i> (Y).....	84
3.2.3.	Variabel Penghubung / <i>Variabel Intervening</i> (Z)	85
3.3	Tempat dan Waktu Penelitian.....	86
3.3.1.	Tempat Penelitian.....	86
3.3.2.	Waktu Penelitian	87
3.4	Populasi dan Sampel	88
3.4.1.	Populasi.....	88
3.4.2.	Sampel.....	88
3.5	Teknik Pengumpulan Data dan Analisis Data	90
3.5.1	Teknik Pengumpulan Data	90
3.5.2	Etika Penelitian	92
3.5.3	Teknik Analisis Data	92
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	104
4.1	Deskripsi Obyek Penelitian.....	104
4.1.1	Gambaran Umum Sosialisasi Perpajakan	104
4.1.2	Gambaran Umum Pemahaman Pajak.....	105
4.1.3	Gambaran Umum Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	106
4.1.4	Gambaran Umum Kesadaran Pajak	107
4.2	Deskripsi Variabel Penelitian	108
4.2.1	Sosialisasi Perpajakan sebagai variabel X1	108
4.2.2	Pemahaman Pajak sebagai variabel X2.....	110
4.2.3	Kepatuhan Wajib Pajak sebagai variabel Y	111
4.2.4	Kesadaran Pajak sebagai Variabel <i>Intervening</i> (Z)	113

4.3	Hasil Penelitian – Uji Hipotesis	114
4.3.1.	Pengantar Analisis Model	114
4.3.2.	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	116
4.3.3.	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	121
4.3.4.	Uji Hipotesis	127
4.4	Pembahasan.....	129
4.4.1	Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kesadaran Wajib Pajak	129
4.4.2	Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kesadaran Wajib Pajak	132
4.4.3	Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Mojokerto.....	134
4.4.4	Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Mojokerto.....	137
4.4.5	Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Mojokerto.....	139
4.4.6	Pengaruh Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Mojokerto Melalui Kesadaran Wajib Pajak Sebagai Variabel <i>Intervening</i>	142
4.4.7	Pengaruh Pemahaman Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Mojokerto Melalui Kesadaran Wajib Pajak Sebagai Variabel <i>Intervening</i>	145
4.5	Implikasi Penelitian.....	148
4.5.1	Implikasi Teoritis.....	148
4.5.2	Implikasi Praktis	149
4.5.3	Implikasi Kebijakan	150
4.6	Keterbatasan Penelitian.....	151
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		153
5.1	KESIMPULAN.....	153
5.2	SARAN	156
DAFTAR PUSTAKA		158
LAMPIRAN.....		164

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data Jumlah UMKM Mojokerto 2018-2024.....	4
Gambar 1. 2 Data Perbandingan Jumlah UMKM dan Jumlah WP UMKM.....	7
Gambar 1. 3 Tingkat Kepatuhan Pajak UMKM.....	10
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	52
Gambar 4. 1 Model Pengukuran (Outer Model) Setelah Eliminasi Indikator	116

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Indikator Variabel	78
Tabel 3. 2 Skala Likert	86
Tabel 4. 1 Proses Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria Penelitian	115
Tabel 4. 2 Uji Validitas Konvergen	117
Tabel 4. 3 Uji Validitas Diskriminan	119
Tabel 4. 4 Validitas Komposit	120
Tabel 4. 5 Hasil Uji Koefisien Determinasi	122
Tabel 4. 6 Hasil Uji Q-Square	124
Tabel 4. 7 Hasil Uji Hipotesis Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung.....	127

PENGARUH SOSIALISASI PERPAJAKAN DAN PEMAHAMAN PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI MOJOKERTO MELALUI KESADARAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING*

ABSTRAK

Perkembangan jumlah UMKM yang semakin pesat belum sepenuhnya diimbangi dengan peningkatan kepatuhan perpajakan. Kondisi ini menunjukkan adanya kesenjangan antara potensi penerimaan pajak dan realisasi kepatuhan Wajib Pajak, khususnya pada sektor UMKM. Berbagai upaya seperti sosialisasi perpajakan dan peningkatan pemahaman pajak telah dilakukan, namun efektivitasnya dalam mendorong kepatuhan masih belum optimal. Oleh karena itu, diperlukan kajian yang lebih mendalam untuk memahami faktor-faktor yang memengaruhi kepatuhan Wajib Pajak.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh sosialisasi perpajakan dan pemahaman pajak terhadap kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Mojokerto dengan kesadaran pajak sebagai variabel *Intervening*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada pelaku UMKM. Teknik analisis data yang digunakan adalah *Partial Least Square* (PLS) untuk menguji hubungan langsung dan tidak langsung antar variabel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kesadaran pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan Wajib Pajak serta menjadi faktor yang paling dominan. Pemahaman pajak juga berpengaruh positif terhadap kepatuhan, meskipun dengan pengaruh yang relatif lebih kecil. Di sisi lain, sosialisasi perpajakan tidak berpengaruh signifikan secara langsung terhadap kepatuhan, namun berpengaruh signifikan terhadap kesadaran pajak. Selain itu, baik pemahaman pajak maupun sosialisasi perpajakan terbukti berpengaruh tidak langsung terhadap kepatuhan melalui kesadaran pajak sebagai variabel *Intervening*.

Kesimpulan penelitian ini menunjukkan bahwa kepatuhan Wajib Pajak tidak hanya dipengaruhi oleh aspek pengetahuan dan penyampaian informasi, tetapi juga oleh kesadaran sebagai faktor internal yang menjembatani keduanya. Oleh karena itu, peningkatan kepatuhan Wajib Pajak UMKM memerlukan pendekatan yang tidak hanya informatif, tetapi juga berorientasi pada pembentukan kesadaran secara berkelanjutan.

Kata kunci: sosialisasi perpajakan, pemahaman pajak, kesadaran pajak, kepatuhan wajib pajak, UMKM

THE EFFECT OF TAX SOCIALIZATION AND TAX UNDERSTANDING ON UMKM TAXPAYER COMPLIANCE IN MOJOKERTO THROUGH TAX AWARENESS AS AN INTERVENING VARIABLE

ABSTRACT

The rapid growth of micro, small, and medium enterprises (MSMEs) has not been fully accompanied by an increase in tax compliance. This condition indicates a gap between potential tax revenue and the actual compliance of taxpayers, particularly in the MSME sector. Various efforts, such as tax socialization and improving tax understanding, have been implemented; however, their effectiveness in enhancing compliance remains limited. Therefore, a deeper analysis is required to understand the factors influencing taxpayer compliance.

This study aims to analyze the effect of tax socialization and tax understanding on MSME taxpayer compliance in Mojokerto, with tax awareness as an Intervening variable. This research employs a quantitative approach using a survey method through questionnaires distributed to MSME actors. The data were analyzed using Partial Least Square (PLS) to examine both direct and indirect relationships among variables.

The results indicate that tax awareness has a positive and significant effect on taxpayer compliance and serves as the most dominant factor. Tax understanding also has a positive effect on compliance, although with a relatively smaller magnitude. Meanwhile, tax socialization does not have a significant direct effect on compliance but significantly influences tax awareness. Furthermore, both tax understanding and tax socialization indirectly affect compliance through tax awareness as an Intervening variable.

In conclusion, taxpayer compliance is not solely determined by knowledge and information dissemination but is also influenced by internal awareness that bridges these factors. Therefore, improving MSME taxpayer compliance requires not only informative approaches but also strategies focused on building sustainable tax awareness.

Keywords: *tax socialization, tax understanding, tax awareness, taxpayer compliance, MSMEs*