

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, SANKSI PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN MOTIVASI MEMBAYAR
PAJAK SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (STUDI KASUS UMKM DI
KARAWANG)**



QUROTUL AINI

1716824012

**Tesis ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan mendapatkan Gelar
Magister Pendidikan Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri
Jakarta**

MAGISTER PENDIDIKAN EKONOMI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

**THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY, TAX SANCTIONS ON
TAXPAYER COMPLIANCE WITH MOTIVATION TO PAY TAXES
AS A MEDIATING VARIABLE (CASE STUDY OF UMKM IN
KARAWANG)**



QUROTUL AINI

1716824012

This thesis is written to fulfill one of the requirements to obtain a Master's Degree in Economic Education at the Faculty of Economics, State University of Jakarta.

MASTER OF ECONOMIC EDUCATION

FACULTY OF ECONOMICS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2025

ABSTRAK

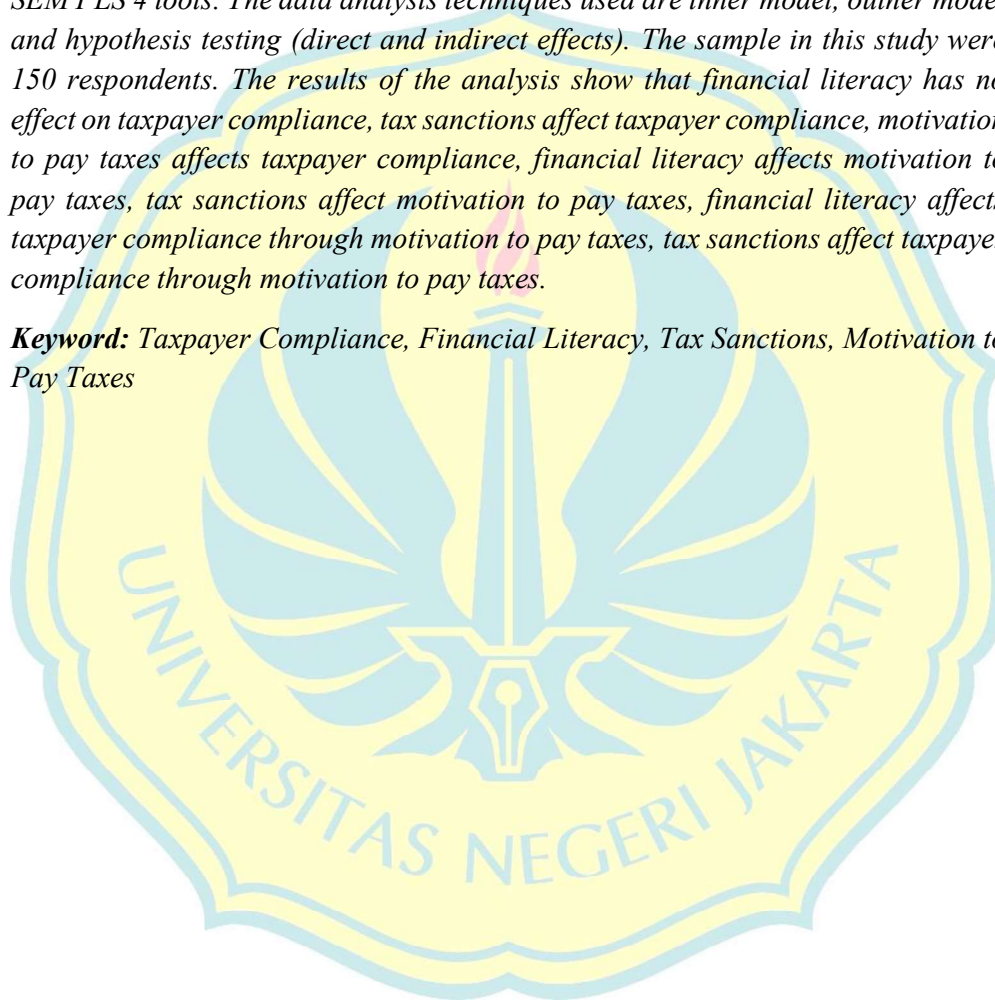
Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, sanksi pajak terhadap kepatuhan wajib pajak dengan mediasi motivasi membayar pajak (studi kasus UMKM di Karawang). Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data primer. Metode pengambilan data dengan metode kuesioner. Data setelah dikumpulkan kemudian di olah menggunakan alat bantu SEM PLS 4. Teknik analisis data yang digunakan yaitu inner model, outhter model dan uji hipotesis (pengaruh langsung dan tidak langsung. Sampel pada penelitian ini sebanyak 150 responden. Hasil analisis menunjukkan literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak, sanksi pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak, motivasi membayar pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak, literasi keuangan berpengaruh terhadap motivasi membayar pajak, sanksi pajak berpengaruh terhadap motivasi membayar pajak, literasi keuangan berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak melalui motivasi membayar pajak, sanksi pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak melalui motivasi membayar pajak.

Keyword: Kepatuhan Wajib Pajak, Literasi Keuangan, Sanksi Pajak, Motivasi Membayar Pajak

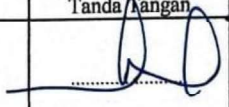
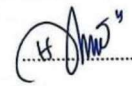
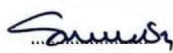
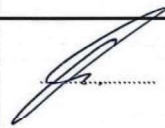
ABSTRAK

This study aims to determine the effect of financial literacy, tax sanctions on taxpayer compliance with mediation of motivation to pay taxes (case study of MSMEs in Karawang). The method used in this research is quantitative method. The data source used in this study is primary data. The data collection method is the questionnaire method. The data after being collected is then processed using SEM PLS 4 tools. The data analysis techniques used are inner model, outer model and hypothesis testing (direct and indirect effects). The sample in this study were 150 respondents. The results of the analysis show that financial literacy has no effect on taxpayer compliance, tax sanctions affect taxpayer compliance, motivation to pay taxes affects taxpayer compliance, financial literacy affects motivation to pay taxes, tax sanctions affect motivation to pay taxes, financial literacy affects taxpayer compliance through motivation to pay taxes, tax sanctions affect taxpayer compliance through motivation to pay taxes.

Keyword: *Taxpayer Compliance, Financial Literacy, Tax Sanctions, Motivation to Pay Taxes*



LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN TESIS Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi  Prof. Dr. Mohamad Rizan, M.M NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Prof. Dr. Ari Saptono, SE., M.Pd NIP. 197207152001121001 (Ketua Sidang)		21 Juli 2025
2	Dr. Herlitah, S.Sos., M.Ec.Dev NIP. 197002122008121001 (Penguji 1)		21 Juli 2025
3	Prof. Dr. Rd. Tuty Sariwulan M.Si NIP. 195807221986032001 (Penguji 2)		21 Juli 2025
4	Dr. Karuniana Dianta AS, S.IP., ME. NIP. 198009242008121002 (Pembimbing 1)		21 Juli 2025
5	Dr. Suparno, S.Pd., M.Pd. NIP. 197908282014041001 (Pembimbing 2)		21 Juli 2025
Nama : Qurotul Aini No. Registrasi : 1716824012 Program Studi : S2 Pendidikan Ekonomi Tanggal Lulus : 15 Mei 2025			

*Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
 - dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru*

LEMBAR ORISINALITAS

LEMBAR ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Qurotul Aini
NIM : 1716824012
Tahun Daftar : 2023
Program Studi : Magister Pendidikan Ekonomi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa judul tesis “Pengaruh Literasi Keuangan, Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Motivasi Membayar Pajak Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus UMKM di Karawang)” adalah hasil karya saya sendiri dan tidak terdapat bagian dari karya ilmiah orang lain. Semua sumber data, ide, teori, dan karya orang lain yang digunakan dalam tesis ini telah saya kutip dan cantumkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Apabila di kemudian hari ditemukan adanya ketidakbenaran dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku di [Nama Universitas].

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 22 Juli 2025



Qurotul Aini

1716824012

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Qurotul Aini
NIM : 1716824012
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis/Magister Pendidikan Ekonomi
Alamat email : qrtn28@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☐ Skripsi ☒ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain (... ..)

yang berjudul :

Pengaruh Literasi Keuangan, Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Motivasi Membayar Pajak Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus UMKM di Karawang)

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, 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 Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 22 Juli 2025

Penulis

(Qurotul Aini)

LEMBAR PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, Puji hak milik Allah Subhanahu Wata'ala. Dzat yang hanya kepada-Nya memohon pertolongan. Alhamdulillah atas segala pertolongan, rahmat, dan kasih sayang-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Keuangan, Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Motivasi Membayar Pajak Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus UMKM di Karawang)". Shalawat dan salam kepada Rasulullah Shallallahu Alaihi Wasallam yang senantiasa menjadi sumber inspirasi dan teladan terbaik untuk umat manusia.

Penelitian ini digunakan untuk salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Magister dari Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta. Dalam menyusun tesis ini, tentu tidak lepas dari segala bimbingan serta arahan dari berbagai pihak terkait. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan rasa hormat dan terima kasih kepada semua pihak terkait, diantaranya :

1. Prof. Dr. Mohamad Rizan, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta;
2. Dr. Suparno, S.Pd, M.Pd selaku Koordinator Program Studi S2 Pendidikan Ekonomi Universitas Negeri Jakarta;
3. Dr. Karuniana Dianta S, S.IP., M.E., selaku Dosen Pembimbing I yang selalu sabar dan memberikan petunjuk atau masukan yang sangat membantu dalam penulisan skripsi ini;
4. Dr. Suparno, S.Pd, M.Pd selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan kesempatan belajar, pengetahuan dan pengalaman tentang proses penulisan skripsi dengan tepat;
5. Bapak/ibu Dosen serta Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan motivasi dan semangat selama proses perkuliahan hingga saat ini;

6. Orang tua tercinta, Ibu Dimiyati dan Bapak Mamay Abdullah serta Kaka Fikri dan Labib dan Adek Rifqi dan Aulia saya yang telah mendoakan, memberikan dukungan dan memotivasi dalam menyelesaikan tesis ini;
7. Nadiah Nurli Fadillah selaku patner saya yang selalu mendorong dan selalu motivasi saya untuk segera menyelesaikan skripsi dengan cepat dan tepat;
8. Teman-teman seperjuangan angkatan 2023 Magister Pendidikan Ekonomi yang sudah sama-sama berjuang dalam perkuliahan hingga menyelesaikan tesis;
9. Seluruh responden penelitian terkhusus UMKM di DKI Jakarta yang telah bersedia dan meluangkan waktu untuk mengisi kuisisioner yang telah dibagikan oleh peneliti.

Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada semua yang telah membantu dalam menyelesaikan tesis ini, meskipun tidak dapat disebutkan satu per satu. Penulis menyadari bahwa tidak ada yang sempurna, mohon maaf atas kesalahan yang terjadi dalam penulisannya. Semoga tesis ini bermanfaat dan menjadi referensi yang baik untuk pengembangan selanjutnya. Kita percaya bahwa kebenaran berasal dari Allah dan kesalahan dari diri sendiri. Semoga Allah senantiasa memberikan rahmat dan ridho-Nya kepada kita semua.

Jakarta, 22 Juli 2025



Qurotul Aini

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	ii
ABSTRAK.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	i
LEMBAR ORISINALITAS	i
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	i
LEMBAR PERSEMBAHAN	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Pertanyaan Penelitian.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.4.1 Manfaat Praktis	9
1.4.2 Manfaat Teoritis.....	10
BAB II.....	11
TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	11
2.1 Latar Belakang Teori.....	11
2.1.1 Kepatuhan Wajib Pajak.....	11
2.1.2 Literasi Keuangan	17
2.1.3 Sanksi Pajak	21

2.1.4	Motivasi Membayar pajak.....	24
2.2	Penelitian Relevan.....	28
2.3	Kerangka Teoritis dan Hipotesis	39
1.	Literasi Keuangan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	39
2.	Sanksi Pajak Berpengaruh Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	40
3.	Motivasi Membayar Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	41
4.	Literasi Keuangan Terhadap Motivasi Membayar Pajak UMKM	42
5.	Sanksi Pajak Terhadap Motivasi Pajak UMKM	42
6.	Literasi Keuangan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM melalui Motivasi Membayar Pajak	43
7.	Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM melalui Motivasi Membayar Pajak	44
2.4	Model Penelitian	45
BAB III		46
METODE PENELITIAN.....		46
3.1	Waktu dan Tempat Penelitian.....	46
3.2	Desain Penelitian.....	46
3.3	Populasi dan Sampel	47
3.3.1	Populasi.....	47
3.3.2	Sampel.....	47
3.4	Metode Pengumpulan Data	49
3.5	Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	50
3.5.1	Kepatuhan Wajib Pajak.....	50
3.5.2	Literasi Keuangan	51
3.5.3	Sanksi Pajak	53
3.5.4	Motivasi Membayar Pajak	54
3.6	Teknik Analisis Data.....	55
3.6.1	Model Pengukuran (Outher Model)	55

3.6.2 Model Struktural (Inner Model).....	57
3.6.7 Analisis SEM Melalui Mediasi	58
BAB IV	59
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	59
4.1 Deskripsi Data.....	59
4.1.1 Deskripsi Identitas Responden.....	59
4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif	62
4.1.3 Deskripsi Variabel Penelitian.....	64
4.2 Hasil Analisis Data.....	68
4.2.1 Analisa Outer Model.....	68
4.2.2 Analisa Inner Model.....	76
4.2.3 Uji Hipotesis (Direct and Indirect Effects)	79
4.3 Pembahasan.....	81
4.3.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	81
4.3.2 Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	83
4.3.3 Pengaruh Motivasi Membayar Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	84
4.3.4 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Motivasi Membayar Pajak ...	86
4.3.5 Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Motivasi Membayar Pajak.....	88
4.3.6 Pengaruh Literasi Keuangan secara tidak langsung terhadap Kepatuhan Wajib Pajak melalui Motivasi Membayar Pajak	90
4.3.7 Pengaruh Sanksi pajak secara tidak langsung terhadap Kepatuhan Wajib Pajak melalui Motivasi Membayar Pajak.....	91
BAB V.....	94
PENUTUP.....	94
5.1 Kesimpulan	94
5.2 Implikasi.....	96
5.2.1 Kepatuhan Wajib Pajak.....	96

5.2.2	Literasi Keuangan	96
5.2.3	Sanksi Pajak	97
5.2.4	Motivasi Membayar Pajak	98
5.3	Keterbatasan Penelitian	98
5.4	Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya.....	99
5.4.1	Kepatuhan Wajib Pajak.....	99
5.4.2	Literasi Keuangan	99
5.4.3	Sanksi Pajak	100
5.4.4	Motivasi Membayar Pajak	100
DAFTAR PUSTAKA		101
DAFTAR LAMPIRAN.....		110
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....		133



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 <i>Tax Ratio</i>	1
Gambar 1. 2 Target Penerimaan Pajak Indonesia Dari Tahun 2020-2024	2
Gambar 1. 3 Penerimaan Pajak Indonesia Dari Tahun 2020-2024.....	3
Gambar 2. 1 Model Penelitian	45
Gambar 4. 1 Model Awal Penelitian.....	69
Gambar 4. 2 Model Akhir Penelitian	71



DAFTAR TABEL

Table 1. 1 Indeks Literasi Keuangan Indonesia	4
Tabel 2. 1 Matriks Penelitian Relevan	38
Tabel 3. 1 Distribusi Sampel Penelitian	48
Tabel 3. 2 Intrumen Kepatuhan Wajib Pajak	51
Tabel 3. 3 Instrumen Literasi Keuangan	52
Tabel 3. 4 Instrument Sanksi Pajak.....	54
Tabel 3. 5 Instrument Motivasi Pajak	55
Tabel 4. 1 Data Identitas Responden.....	60
Tabel 4. 2 Penilaian Analisis Deskriptif	62
Tabel 4. 3 Deskriptif Data Variabel Penelitian	62
Tabel 4. 4 Frekuensi Literasi Keuangan	64
Tabel 4. 5 Frekuensi Sanksi Pajak	65
Tabel 4. 6 Frekuensi Motivasi Membayar Pajak	66
Tabel 4. 7 Frekuensi Kepatuhan Wajib Pajak.....	67
Tabel 4. 8 Outher Loading Awal	69
Tabel 4. 9 Outher Loading Akhir.....	72
Tabel 4. 10 Average Variance Extracted	73
Tabel 4. 11 Discriminant Validity.....	74
Tabel 4. 12 Composite Reability.....	75
Tabel 4. 13 Cronbach's Alpha	76
Tabel 4. 14 R-Square.....	77
Tabel 4. 15 Effect Size	77
Tabel 4. 16 Variance Inflation Factor	79
Tabel 4. 17 Hasil Uji Hipotesis.....	80

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	110
Lampiran 2 Surat Izin.....	117
Lampiran 3 Tabulasi Hasil Data	119
Lampiran 4 Dokumentasi.....	131

