DETERMINASI SANKSI PAJAK, *TAX MORALE*, DAN DIGITALISASI PAJAK TERHADAP POTENSI KEPATUHAN PAJAK MAHASISWA AKUNTANSI GENERASI Z SEBAGAI CALON WAJIB PAJAK DENGAN PENGETAHUAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

AKUNTANSI

OLEH :

JIMIANUS HURIQ
NIM.2021110149

UNIVERSITAS TRIBHUWANA TUNGGADEWI

FAKULTAS EKONOMI

MALANG

2026

LEMBAR PERSETUJUAN

DETERMINASI SANKSI PAJAK, *TAX MORALE*, DAN DIGITALISASI PAJAK TERHADAP POTENSI KEPATUHAN PAJAK MAHASISWA AKUNTANSI GENERASI Z SEBAGAI CALON WAJIB PAJAK DENGAN PENGETAHUAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

SKRIPSI

Oleh :

JIMIANUS HURIQ

NIM.2021110149

Disetujui oleh Dosen Pembimbing

Untuk Dipertahankan Didepan Tim Penguji

Pada tanggal : 02 MARET 2026

Dosen Pembimbing Utama,	Dosen Pembimbing Pendamping,
(Prof. Dr. Ir. Agnes Quartina P., MS)	(Dr. Hendrik S., S.E., M.SA., CSRA)

Mengetahui

Ketua Program Studi,

(As'adi, SE., MM)

NIDN. 0711039002

LEMBAR PENGESAHAN

DETERMINASI SANKSI PAJAK, *TAX MORALE*, DAN DIGITALISASI PAJAK TERHADAP POTENSI KEPATUHAN PAJAK MAHASISWA AKUNTANSI GENERASI Z SEBAGAI CALON WAJIB PAJAK DENGAN PENGETAHUAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

SKRIPSI

Oleh :

JIMIANUS HURIQ

NIM:2021110149

Telah dipertahankan dihadapan dan telah diterima tim penguji skripsi

Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang

Tim Penguji :

1. Prof. Dr. Ir. Agnes Quartina Pudjiastuti, MS .....
2. Dr. Hendrik Suhendri, S.E., M.SA., CSRA .....
3. Cakti Indra Gunawan, SE., MM., PhD .....

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi,

Dr. Ahmad Mukoffi., SE, MSA

NUPTK. 3136526530130123

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama	:	JIMIANUS HURIQ
NIM	:	2021110149
Program Studi	:	Akuntansi
Program	:	Sarjana
Judul	:	DETERMINASI SANKSI PAJAK, *TAX MORALE*, DAN DIGITALISASI PAJAK TERHADAP POTENSI KEPATUHAN PAJAK MAHASISWA AKUNTANSI GENERASI Z SEBAGAI CALON WAJIB PAJAK DENGAN PENGETAHUAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

Menerangkan dengan sesungguhnya bahwa Laporan Skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian maupun seluruhnya.\

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa Laporan Skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Malang, 18 April 2026
Yang Membuat Pernyataan,



JIMIANUS HURIQ
NIM. 2021110149

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan berkatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan Judul "**DETERMINASI SANKSI PAJAK, *TAX MORALE*, DAN DIGITALISASI PAJAK TERHADAP POTENSI KEPATUHAN PAJAK MAHASISWA AKUNTANSI GENERASI Z SEBAGAI CALON WAJIB PAJAK DENGAN PENGETAHUAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL MEDIASI".** Pada kesempatan ini, tak lupa juga penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dody Wirawan Irawanto, SE.,M.Com. P. hD Selaku Rektor Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang
2. Bapak Dr. Ahmad Mukoffi, S.E., M.SA Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang
3. Bapak Dr. Hendrik Suhendri, SE., M.SA., CSRA., CCFA, CIAPA, CTT Selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang
4. Bapak As'adi,SE.,MM selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang
5. Prof. Dr. Ir. Agnes Quartina Pudjiastuti, MS selaku dosen pembimbing utama
6. Bapak Dr. Hendrik Suhendri, SE., M.SA., CSRA., CCFA, CIAPA, CTT selaku dosen pembimbing pendamping

Sebagai manusia biasa, penulis menyadari bahwa dalam penulisan Skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritikan yang bersifat membangun dari pembaca demi kesempurnaan skripsi ini.

Malang, 19 Februari 2026



Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**
LEMBAR PERSETUJUAN ..... **ii**
LEMBAR PENGESAHAN ..... **iii**
LEMBAR PERNYATAAN ..... **iv**
MOTTO ..... **v**
PERSEMBAHAN ..... **vi**
BIODATA DIRI ..... **vii**
KATA PENGANTAR ..... **viii**
DAFTAR ISI ..... **ix**
DAFTAR TABEL ..... **xii**
DAFTAR GAMBAR ..... **xiii**
DAFTAR LAMPIRAN ..... **xiv**
ABSTRAK ..... **xv**
BAB I PENDAHULUAN **1**
1.1 Latar belakang 1
1.2 Perumusan masalah 5
1.3 Tujuan penelitian 6
1.4 Manfaat penelitian 6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA **9**
2.1 Penelitian Terdahulu 9
2.2 Landasan Teori 12
2.2.1 Potensi Kepatuhan Pajak 12
2.2.2 Pengetahuan pajak 15
2.2.3 Sanksi pajak 19
2.2.4 Moralitas pajak (*Tax Morale*) 23
2.2.5 Digitalisasi pajak 26
2.3 Kerangka Berpikir 29
2.4 Hipotesis 29
BAB III METODE PENELITIAN **40**
3.1 Desain Penelitian 40

3.2 Jenis Penelitian 40
3.2.1 Jenis Data 40
3.2.2 Sumber Data 41
3.3 Lokasi Dan Waktu Penelitian 41
3.4 Populasi dan sampel 41
3.4.1 Populasi 41
3.4.2 Sampel 43
3.5 Metode Pengambilan Sampel 43
3.6 Metode Pengumpulan data 45
3.7 Definisi dan pengukuran variabel 46
3.8 Teknik Analisis data 55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN 62
4.1 Hasil Penelitian 62
4.1.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian 62
1. Universitas brawijaya (UB) 62
2. Universitas Negeri Malang (UM) 64
3. Universitas Muhammadiyah Malang (UMM) 65
4. Universitas Tribhuwana Tunggadewi Malang (UNITRI) 67
5. Universitas Merdeka Malang (UNMER) 69
4.1.2 Deskripsi Identitas Responden 70
4.1.3 Distribusi persepsi mahasiswa akuntansi atas variabel penelitian 74
4.1.4 Analisis Pengaruh sanksi pajak, *Tax morale*, dan digitalisasi pajak terhadap potensi kepatuhan pajak dengan mediasi pengetahuan pajak. 76
1. Outer model 77
A. *Convergent Validity* 78
B. *Discriminant Validity* 82
C. *Reliabilitas* 83
2. Inner model 85
A. Hasil uji nilai R-Square dan Q-Square 85
B. Signifikansi (Pengujian Hipotesis) 86
4.2 Pembahasan 90
4.2.1 Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Potensi Kepatuhan Pajak. 91

4.2.2 Pengaruh *Tax Morale* terhadap Potensi Kepatuhan Pajak. 92
4.2.3 Pengaruh Digitalisasi Pajak terhadap Potensi Kepatuhan Pajak. 94
4.2.4 Peran Mediasi Pengetahuan Pajak pada Hubungan Sanksi Pajak dan Potensi Kepatuhan Pajak..... 95
4.2.5 Peran Mediasi Pengetahuan Pajak pada Hubungan Moralitas Pajak dan Potensi Kepatuhan Pajak. 96
4.2.6 Peran Mediasi Pengetahuan Pajak pada Hubungan Digitalisasi Pajak dan Potensi Kepatuhan Pajak. 97
4.2.7 Pengaruh Pengetahuan Pajak terhadap Potensi Kepatuhan Pajak..... 98
BAB V PENUTUP 101
5.1 Kesimpulan..... 101
5.2 Saran..... 102
DAFTAR PUSTAKA 105
LAMPIRAN 111

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu 9
Tabel 3. 1 Daftar Universitas Di Kota Malang Yang Menjadi Representasi Dalam Penelitian Ini. 42
Tabel 3. 2 Kerangka Sampling 45
Tabel 3. 3 Skala Likert 47
Tabel 3. 4 Devinisi Dan Pengukuran Variabel 48
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Tahun Angkatan. 71
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin. 71
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia. 71
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Daerah Asal. 72
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan Orang Tua. 73
Tabel 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan Mahasiswa. 73
Tabel 4. 7 Distribusi Persepsi Mahasiswa Akuntansi atas Variabel Penelitian ... 75
Tabel 4. 8 Hasil Uji Convergent Validity (Loading Factor) Tahap 1 78
Tabel 4. 9 Hasil Uji Convergent Validity (Loading Factor) Tahap 2 80
Tabel 4. 10 Hasil Uji Average Variance Extracted (AVE) 81
Tabel 4. 11 Hasil Uji Cross Loading 82
Tabel 4. 12 Hasil Uji Reliabilitas Nilai Cronbach's Alpha Dan Composite Reliability (CR). 84
Tabel 4. 13 Hasil Uji Nilai R-Square adjusted dan Q-Square 85
Tabel 4. 14 Hasil Path Coefficient Bootstrapping Direct Effect. 86
Tabel 4. 15 Hasil Path Coefficient Bootstrapping Indirect Effect 89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir 29
Gambar 4. 1 Model Latent Variabel Penelitian..... 77

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian 111
Lampiran 2. Tabulasi Jawaban Responden 114
Lampiran 3. Output Olah Data SmartPLS..... 128