



**PENGARUH NORMA SUBJEKTIF, KONDISI  
KEUANGAN, DAN APLIKASI PAJAK *ONLINE*  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK YANG  
DIMODERASI PEMBERIAN INSENTIF PAJAK DAERAH  
STUDI PADA HOTEL DAN RESTORAN  
DI KOTA TANGERANG**

**TESIS**

**OLEH  
VIRDHA ANGGRAENI  
55519120062**

**MERCU BUANA**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
2022**

## PENGESAHAN TESIS

Judul : **Pengaruh Norma Subjektif, Kondisi Keuangan, Dan Aplikasi Pajak Online Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Yang Dimoderasi Pemberian Insentif Pajak Daerah Studi Pada Hotel Dan Restoran di Kota Tangerang**

Nama : Virdha Anggraeni

NIM : 55519120062

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 08 Maret 2022

Mengesahkan  
Pembimbing



(Prof. Dr. Apollo, M.Si., Ak., CIFM, CIABV, CIBG)

UNIVERSITAS

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi Magister Akuntansi

MERCU BUANA



Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE., M.Si



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak

# PERNYATAAN SIMILARITY CHECK

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh

Nama : Virdha Anggraeni  
NIM : 55519120062  
Program Studi : Magister Akuntansi

Dengan judul

**“Pengaruh Norma Subjektif, Kondisi Keuangan, Dan Aplikasi Pajak Online Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Yang Dimoderasi Pemberian Insentif Pajak Daerah Studi Pada Hotel Dan Restoran di Kota Tangerang”**, telah dilakukan pengecekan similarity dengan sistem Turnitin pada tanggal 11/04/2022, didapatkan nilai presentase sebesar 29%.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 11 April 2022  
Administrator Turnitin

  
Arie Pangudi, A.Md

Pernyataan Keaslian/Originalitas Yes is

## PF.RNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebesar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam "Tesis ini

Judul	Pengaruh Norma Subjektif, Kondisi Keuangan, Dan Aplikasi Pajak Online Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Yang Dimoderasi Pemberian Insentif Pajak Daerah Studi Pada Hotel Dan Restoran di Kota "rangerang
Nama	Virdha Anggraeni
NIM	55519120062
Program Studi	Magister A kuntansi
Tanggal	06 Maret 2022

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri delsgan bimbingan Koirisi Dosen Peirbimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Un ivcrsitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah d iajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, te lah dinyatakan sccara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

MERCU BUANA

Jakarta,

Maret 2022



Virdha Anggraeni

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, atas limpahan Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul: **“Pengaruh Norma Subjektif, Kondisi Keuangan, dan Aplikasi Pajak Online Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Yang Dimoderasi Pemberian Insentif Pajak Daerah, Studi Pada Hotel Dan Restoran di Kota Tangerang”**, yang diajukan Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Penyusunan tesis ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini perkenankan penulis untuk menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ngadino Surip, MS, selaku Rektor Universitas Mercu Buana
2. Dr. Hadri Mulya, M.Si, selaku Wakil Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Ibu Dr. Sri Marti Pramudena, SE., MM selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si.,Ak., selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.
6. Ibu Dr. Agustin Fadjarenie, M.Ak., CA., Ak selaku Sekretaris Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana dan Dosen Penguji seminar proposal dan seminar hasil yang memberikan banyak masukan untuk perbaikan tesis ini.
7. Ibu Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak, MS, CA. CMA, CSRS selaku Guru Besar Universitas Mercu Buana serta Ketua Sidang Tesis yang telah memberikan arahan dan bimbingan dalam pelaksanaan sidang tesis pada tanggal 8 Maret 2022;
8. Bapak Dr. Fardinal M.Si., Ak selaku Lektor dan Dosen Tetap Universitas Mercu Buana serta Penguji Sidang yang telah memberikan arahan dan bimbingan dalam pelaksanaan sidang tesis saya pada tanggal 8 Maret 2022;
9. Bapak Prof. Dr. Apollo, M.Si., Ak., CIFM, CIABV, CIBG, selaku Guru Besar Universitas Mercu Buana dan Dosen Pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan pemikirannya dalam penyusunan tesis ini. Semoga ilmu dan bimbingan yang diberikan dapat berguna bagi penulis.

10. Seluruh Dosen Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan motivasi selama masa perkuliahan.
11. Seluruh Pegawai/Staf Program Studi Magister Akuntansi khususnya Pak Harseno yang telah membantu Penulis dalam segala urusan administrasi untuk menyelesaikan tesis ini.
12. Kedua orang tua tercinta alm Bapak Hartoyo dan Ibu Dewi Iskandar, suami tercinta Suharso dan anak-anak saya Ganesha Hilmy Ardhany dan Bhimasena Alkhalifi, saudara saya kakak Ayu Deviana, Adik-adik saya Annica Etenia dan Vera Varianti yang telah memberikan doa dan dukungan baik sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini.
13. Teman-teman seperjuangan di Magister Akuntansi angkatan ke-36 yang turut memberikan semangat dan saran-saran dalam penyelesaian tesis ini.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa dalam penulisan proposal ini masih jauh dari kesempurnaan, karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki oleh penulis, sekiranya penulis mohon saran dan kritik membangun. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan hati, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam tesis ini dan semoga bermanfaat bagi yang membaca.



Jakarta, Maret 2022

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Virdha Anggraeni

## DAFTAR ISI

	HALAMAN
HALAMAN JUDUL .....	i
<i>LEMBAR PENGESAHAN TESIS</i> .....	ii
<i>PERNYATAAN SIMILARITY CHECK</i> .....	iii
<i>PERNYATAAN</i> .....	iv
ABSTRAK.....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kontribusi Penelitian .....	8
E. Keterbaruan.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS .10	
A. Kajian Pustaka .....	10
B. Penelitian Terdahulu .....	27
C. Rerangka Pemikiran.....	34
D. Hipotesis .....	40

BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN .....	42
A. Jenis Penelitian .....	42
B. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel .....	42
C. Populasi dan Sampel Penelitian .....	46
D. Teknik Pengumpulan Data.....	48
E. Metode Analisis Data.....	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	57
A. Deskripsi Objek Penelitian .....	57
B. Statistik Deskriptif .....	61
C. Uji Kualitas Data .....	69
D. Uji Asumsi Klasik.....	72
E. Analisis Regresi linier berganda .....	75
F. Pengujian Hipotesis .....	77
G. Pembahasan .....	80
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	88
A. SIMPULAN.....	88
B. SARAN.....	89
DAFTAR PUSTAKA .....	91
LAMPIRAN.....	107



## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2. 1 Rerangka Pemikiran.....</b>	<b>40</b>
<b>Gambar 4. 1 Wilayah Usaha Hotel/Restoran .....</b>	<b>58</b>
<b>Gambar 4. 2 Jenis Kelamin Responden Hotel/Restoran .....</b>	<b>59</b>
<b>Gambar 4. 3 Jenjang Pendidikan Responden .....</b>	<b>59</b>
<b>Gambar 4. 4 Lama Usaha Berdiri Hotel/Restoran Responden.....</b>	<b>60</b>
<b>Gambar 4. 5 Pelaporan Pajak Hotel/Restoran Dalam Satu Tahun.....</b>	<b>61</b>
<b>Gambar 4. 6 Hasil Uji Normalitas .....</b>	<b>73</b>
<b>Gambar 4. 7 Hasil Uji Normalitas .....</b>	<b>73</b>
<b>Gambar 4. 8 Hasil Uji Heterokedastisitas.....</b>	<b>75</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Wajib Pajak Terdaftar Self Assessment .....	2
Tabel 1. 2 Data Laporan Omset Pada SIMPAD Kota Tangerang .....	3
Tabel 1. 3 Realisasi PAD Kota Tangerang 2018-2020 .....	3
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu Jurnal Indonesia.....	27
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu Jurnal Internasional .....	30
Tabel 3. 1 Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel.....	44
Tabel 3. 2 Skala Pengukuran Kuesioner.....	48
Tabel 4. 1 Deskripsi Data Penelitian .....	61
Tabel 4. 2 Deskripsi Data Penelitian .....	63
Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas Norma Subjektif.....	69
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Kondisi Keuangan .....	70
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Aplikasi Pajak Online.....	70
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Insentif Pajak Daerah.....	71
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak.....	71
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas.....	72
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas.....	72
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas .....	74
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Regresi Berganda .....	75
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	77
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	77
Tabel 4. 14 Hasil Uji Statistik F .....	78

**Tabel 4. 15 Hasil Uji t (Parsial).....79**

**Tabel 4. 16 Hasil Uji Interaksi (Moderating) .....80**



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA