



**PENGARUH INSENTIF PAJAK, SISTEM *ONLINE*,
DAN TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN KEADILAN
PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

TESIS

OLEH

IVIRA SRI WIDIYANTI BUDI UTAMI

55518110007

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

2022

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan secara empiris penerapan insentif pajak, sistem *online*, tingkat pendidikan terhadap kepatuhan pajak dengan keadilan pajak sebagai variabel moderasi pada KPP Pratama Surabaya Gubeng.

Data penelitian yang digunakan berasal dari kuesioner yang dikumpulkan dengan menggunakan metode survei. Jumlah responden yang disajikan sebanyak 100 orang, alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Smart PLS 3.0*.

Hasil penelitian membuktikan bahwa penerapan insentif pajak dan tingkat pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak, sedangkan penerapan sistem *online* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kepatuhan pajak, penerapan keadilan pajak tidak memoderasi secara signifikan insentif pajak dan tingkat pendidikan terhadap kepatuhan pajak, dan penerapan keadilan pajak memoderasi secara signifikan sistem *online* terhadap kepatuhan pajak.

Hasil uji moderasi menunjukkan bahwa terdapat dua jenis moderasi yaitu potensial moderasi (homologiser moderasi) dan moderasi murni (pure moderasi). potensial moderasi menunjukkan bahwa variabel keadilan pajak berpotensi menjadi variabel moderasi pada model penelitian yang dibentuk sedangkan moderasi murni merupakan variabel yang memoderasi hubungan sistem online dan kepatuhan pajak dimana variabel moderasi murni tidak menjadi variabel independen (bebas).

Kata kunci : Insentif pajak, Sistem *Online*, Tingkat pendidikan, Keadilan pajak, Kepatuhan pajak.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRACT

This study aims to empirically prove the application of tax incentives, online systems, education level on tax compliance with tax justice as moderating variables at KPP Pratama Surabaya Gubeng.

The research data used came from questionnaires which were collected using a survey method. The number of respondents presented is 100 people, the analytical tool used in this study is Smart PLS 3.0.

The results of the study prove that the application of tax incentives and education level have a positive and significant effect on tax compliance, while the application of the online system has no significant effect on tax compliance, the application of tax justice does not significantly moderate tax incentives and education level on tax compliance, and the application of tax justice significantly moderate the online system for tax compliance.

Moderation test results show that there are two types of moderation, namely potential moderation (moderation homologiser) and pure moderation (pure moderation). The moderating potential shows that the tax equity variable has the potential to be a moderating variable in the research model that was formed, while pure moderation is a variable that moderates the relationship between the online system and tax compliance where the pure moderating variable is not an independent (free) variable.

Keywords: Tax incentives, Online System, Education level, Tax justice, Tax compliance.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

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

Nama : Ivira Sri Widiyanti Budi Utami.
NIM : 55518110007
Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul “**Pengaruh Insentif Pajak , Sistem *Online*, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Keadilan Pajak Sebagai Variabel Moderasi**”,

telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal tgl/bln/thn, didapatkan nilai persentase sebesar 22 %.

Jakarta, 05 Maret 2022
Administrator, Turnitin


Arie Pangudi, A.Md

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam tesis ini:

Judul : Pengaruh Insentif Pajak, Sistem Online, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Keadilan Pajak Sebagai Variabel Moderasi

Nama : Ivira Sri Widiyanti Budi Utami

NIM : 55518110007

Program : Pasca Sarjana / Magister Akuntansi / Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Tanggal : 05 Maret 2022

Merupakan hasil studi Pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana. Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 05 Maret 2022

Yang Menyatakan

UNIVERSITAS
MERCU BUANA



Ivira Sri Widiyanti Budi Utami

PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh Insentif Pajak, Sistem Online, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Keadilan Pajak Sebagai Variabel Moderasi

Nama : Ivira Sri Widiyanti Budi Utami

Nim : 55518110007

Program : Magister Akuntansi

Tanggal :

Mengesahkan,
Pembimbing



(Dr. Waluyo, M.Sc, Ak., CA, CMA)

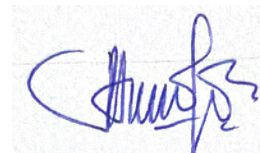
UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi
Magister Akuntansi



(Dr. Erna Sofriana Imaningsih, S.E., M.Si)



(Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak.,)

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan segala rahmatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul “Pengaruh Insentif Pajak, Sistem Online, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Keadilan Pajak Sebagai Variabel Moderasi” guna memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta.

Penulis menyadari kelemahan serta keterbatasan yang ada sehingga dalam menyelesaikan tesis ini penulis memperoleh bantuan dari berbagai pihak, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ngadino Surip, MS, selalu Rektor Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan ijin dan kesempatan untuk mengikuti program pasca sarjana Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Erna Sofriana Imaningsih, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah banyak membantu kelancaran dalam proses perkuliahan di Universitas Mercu Buana Jakarta.
3. Ibu Dr. Dwi Asih Surjandari, MM, Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan kelancaran pelayanan dalam urusan akademik.
4. Bapak Dr. Waluyo, M.Sc., Ak., CA, CMA selaku dosen pembimbing tesis yang telah memberikan dorongan dan masukannya dalam penulisan tesis ini.

5. Ibu Dr. Ratna Mappanyukki, SE., M.Si., Ak. selaku dosen penelaah tesis yang telah memberikan kritik, saran, dan masukannya dalam penulisan tesis ini.
6. Bapak Dr. Yudhi Herliansyah, MSi., Ak. selaku dosen penguji tesis yang telah memberikan kritik, saran, dan masukannya dalam penulisan tesis ini.
7. Seluruh dosen dan staff pasca sarjana Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan ilmunya dan telah banyak membantu kepada penulis.

Akhirnya ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dengan tulus sehingga penelitian dan penulisan tesis ini dapat diselesaikan. Semoga Tuhan yang Maha Esa meridhoi kita semua dan penulis menyadari bahwa tesis ini masih banyak kekurangan baik isi maupun susunannya. Semoga tesis ini dapat bermanfaat tidak hanya bagi penulis, juga bagi para pembaca.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 05 Maret 2022
Penulis

Ivira Sri Widiyanti Utami

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
PERNYATAAN SIMILARITY CHECK	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
PENGESAHAN TESIS	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GRAFIK.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	13
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian.....	13
1. Tujuan Penelitian	13
2. Kontribusi Penelitian	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS ...	16
A. Kajian Pustaka	16
1. Teori Atribusi (Artibution Theory).....	16
2. Teori Kebijakan Makro (Macro Economic Theory).....	17
3. Teori Penerimaan Teknologi (Technology Acceptance Model)	18
4. Teori Keadilan (Fairness Theory).....	19
B. Rerangka Pemikiran	48
C. Hipotesis	55
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN	56
A. Jenis Penelitian.....	56
B. Definisi Operasionalisasi Variabel dan Pengukuran Variabel.....	56
C. Operasionalisasi Variabel	59
D. Populasi dan Sampel Penelitian	61
E. Teknik Pengumpulan Data.....	62
F. Metode Analisis Data	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	69

A.	Deskripsi Objek Penelitian.....	69
B.	Deskripsi Profil Responden Penelitian	69
C.	Analisis Statistik Deskriptif	70
D.	Evaluasi Outer Model (Model Measurement)	77
E.	Uji Hipotesis	89
F.	Pembahasan	94
BAB V SIMPULAN,IMPLIKASI,KETERBATASAN, DAN SARAN		103
A.	Simpulan	103
B.	Implikasi	105
C.	Saran	106
DAFTAR PUSTAKA		109
LAMPIRAN.....		113



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Realisasi Kepatuhan Penyampaian SPT Tahunan PPh OP Tahun 2017 – 2020.....	4
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	36
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel Penelitian	59
Tabel 4.1 Profil Responden	69
Tabel 4.2 Rentang Nilai Indeks.....	72
Tabel 4.3 Nilai Indeks Variabel Kepatuhan Pajak.....	73
Tabel 4.4 Nilai Indeks Variabel Insentif Pajak	74
Tabel 4.5 Nilai Indeks Variabel Sistem <i>Online</i>	75
Tabel 4.6 Nilai Indeks Variabel Tingkat Pendidikan	76
Tabel 4.7 Nilai Indeks Variabel Keadilan Pajak.....	77
Tabel 4.8 Hasil <i>Convergent Validity</i> Variabel Kepatuhan Pajak (Y)	79
Tabel 4.9 Hasil <i>Convergent Validity</i> Variabel Insentif Pajak (X ₁)	79
Tabel 4.10 Hasil <i>Convergent Validity</i> Variabel Sistem <i>Online</i> (X ₂)	80
Tabel 4.11 Hasil <i>Convergent Validity</i> Variabel Tingkat Pendidikan (X ₃).....	80
Tabel 4.12 Hasil <i>Convergent Validity</i> Variabel Keadilan Pajak (Z).....	81
Tabel 4.13 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	82
Tabel 4.14 Nilai R-Square.....	82
Tabel 4.15 Nilai Uji <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i>	82
Tabel 4.16 Hasil <i>Convergent Validity</i> Variabel Kepatuhan Pajak (Y)	84
Tabel 4.17 Hasil <i>Convergent Validity</i> Variabel Insentif Pajak (X ₁)	84
Tabel 4.18 Hasil <i>Convergent Validity</i> Variabel Sistem <i>Online</i> (X ₂)	85
Tabel 4.19 Hasil <i>Convergent Validity</i> Variabel Tingkat Pendidikan (X ₃).....	85
Tabel 4.20 Hasil <i>Convergent Validity</i> Variabel Keadilan Pajak (Z).....	86
Tabel 4.21 Hasil Uji <i>Discriminant Validity</i>	86
Tabel 4.22 Nilai R-Square.....	87
Tabel 4.23 Nilai Uji <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i>	87
Tabel 4.24 Hasil <i>Output Path Coefficients</i>	90

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Realisasi Penerimaan Pajak Nasional Tahun 2017 – 2020	3
Sumber: Laman Direktorat Jenderal Pajak. 2020	3
Grafik 1.2 Tren Penerimaan Pajak dalam persentase	3
Grafik 2.1	55
Grafik 4.1	78
Grafik 4.2	83
Gambar 4.3	90



DAFTAR LAMPIRAN

KUESIONER PENELITIAN	114
TABULASI JAWABAN RESPONDEN	116
OUTPUT STATISTIK	122

