



**PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK, KESADARAN WAJIB
PAJAK, DAN TARIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN SANKSI PAJAK
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA PELAKU USAHA E-
COMMERCE**

(Studi Kasus pada *Owner Online Shop* di Indonesia)

TESIS

**UNIVERSITAS
MERCU BUANA**

OLEH

YOVANTA ADI PUTRA

55517110073

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCUBUANA
2020**

PENGESAHAN TESIS

Judul Pengaruh Pengetahuan Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, dan Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Pajak sebagai Variabel Moderasi pada Pelaku Usaha *E-Commerce* (Studi Kasus pada *Owner Online Shop* di Indonesia)

Bentuk Tesis Penelitian Kuantitatif

Nama Yovanta Adi Putra

NIM 55517110073

Program Magister Akuntansi

Tanggal 28 Agustus 2020



UNIVERSITAS
Dr. Waluyo, MSc, Ak., CA., CMA.

MERCU BUANA
Direktur Program Pasca Sarjana Ketua Program Studi Magister Akuntansi

Prof Dr. -Ing. Mudrik Alaydrus

Dr. Hari Setiyawati, Ak, M.Si, CA

PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

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

Nama : Yovanta Adi Putra
NIM : 55517110073
Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul

“PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK, KESADARAN WAJIB PAJAK, DAN TARIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN SANKSI PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA PELAKU USAHA E-COMMERCE (Studi Kasus Pada Owner Online Shop di Indonesia)”,

telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal tgl/bln/thn, didapatkan nilai persentase sebesar **25 %**.

Jakarta, 30 November 2020

Administrator Turnitin



Arie Pangudi, A.Md

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini, menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini:

Judul : Pengaruh Pengetahuan Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, dan Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Pajak sebagai Variabel Moderasi pada Pelaku Usaha *E-Commerce*.
(Studi Kasus pada *Owner Online Shop* di Indonesia)

Nama : Yovanta Adi Putra

NIM : 55517110073

Program : Magister Akuntansi

Tanggal : 30 November 2020

Merupakan hasil penelitian dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program 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 jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, 30 November 2020



Yovanta Adi Putra

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul “Pengaruh Pengetahuan Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, dan Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Pajak sebagai Variabel Moderasi pada Pelaku Usaha E-Commerce. (Studi Kasus pada Owner Online Shop di Indonesia)” guna memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta.

Peneliti menyadari bahwa tanpa bantuan, doa dan bimbingan dari berbagai pihak, sangatlah sulit bagi peneliti untuk menyusun skripsi ini. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Hari Setiyawati, Ak, M.Si, CA selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan kelancaran pelayanan dalam urusan Akademik.
2. Dr. Waluyo, MSc., Ak., CA., CMA selaku dosen Pembimbing tesis yang telah memberikan dorongan dalam penulisan tesis ini.
3. Seluruh Dosen Pasca Sarjana Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
4. Pelaku usaha *e-commerce*, yang telah memberikan bantuan berupa pengisian data kuesioner.
5. Seluruh teman-teman Mahasiswa Magister Akuntansi Angkatan XXXI yang telah memberikan semangat dan kerjasamanya.
6. Keluarga yang senantiasa memberikan dukungan dan inspirasi dalam penyelesaian tugas akhir ini.

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 Allah SWT meridhoi kita semua dan penulis juga menyadari keterbatasan pengalaman

dan kemampuan yang dimiliki, sudah tentu terdapat kekurangan serta kemungkinan jauh dari sempurna, untuk itu saya tidak menutup diri dan mengharapkan adanya saran serta kritik dari berbagai pihak yang sifatnya membangun guna menyempurnakan penelitian skripsi ini.

Jakarta, 30 November 2020

Penulis

Yovanta Adi Putra



ABSTRACT

This thesis discusses the Influence of Tax Knowledge, Taxpayer Awareness, and Tax Rates on the Compliance of Individual Taxpayers with Tax Sanctions as a Mederating Variable in E-Commerce Business Actors. (Case Study at Owner Online Shop in Indonesia). This study uses quantitative descriptive methods with E-Commerce business actors as respondents.

The results of this study are that tax knowledge significantly influences the compliance of individual taxpayers. In other words, the higher the tax knowledge possessed by taxpayers, the more taxpayer compliance of e-commerce businesses will increase. Awareness of taxpayers significantly influence the compliance of individual taxpayers. In other words, the higher awareness of taxpayers owned by taxpayers, the more will increase the compliance of taxpayers of e-commerce businesses. E-commerce tax rates significantly influence the compliance of individual taxpayers. In other words, the more appropriate the e-commerce tax rate felt by taxpayers, the more it will increase the compliance of taxpayers of e-commerce businesses. Tax sanctions moderate the relationship between tax knowledge and individual taxpayer compliance with e-commerce players. In other words, if the understanding of tax sanctions increases, it will increase the relationship between tax knowledge and individual taxpayer compliance with e-commerce players. Tax sanctions do not moderate the relationship between taxpayer awareness of individual taxpayer compliance with e-commerce players. In other words, tax sanctions do not strengthen the effect of taxpayer awareness on individual taxpayer compliance with e-commerce players. Tax sanctions moderate the relationship between e-commerce tax rates on individual taxpayer compliance of e-commerce players. In other words, if the understanding of tax sanctions increases, it will increase the relationship between e-commerce tax rates and individual taxpayer compliance with e-commerce players..

Keywords: E-commerce Tax Knowledge, Taxpayer Awareness, E-Commerce Tax Rates, Tax Sanctions, E-commerce Taxpayer Compliance.

ABSTRAK

Tesis ini membahas tentang Pengaruh Pengetahuan Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, dan Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Sanksi Pajak sebagai Variabel Moderasi pada Pelaku Usaha *E-Commerce*. (Studi Kasus pada Owner Online Shop di Indonesia). Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kuantitatif dengan para pelaku usaha *E-Commerce* sebagai responden.

Hasil dari penelitian ini adalah Pengetahuan pajak berpengaruh secara signifikan terhadap Kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Dengan kata lain, semakin tinggi Pengetahuan pajak yang dimiliki oleh para wajib pajak, maka akan semakin meningkatkan Kepatuhan wajib pajak pelaku usaha *e-commerce*. Kesadaran wajib pajak berpengaruh secara signifikan terhadap Kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Dengan kata lain, semakin tinggi Kesadaran wajib pajak yang dimiliki oleh para wajib pajak, maka akan semakin meningkatkan Kepatuhan wajib pajak pelaku usaha *e-commerce*. Tarif pajak *e-commerce* berpengaruh secara signifikan terhadap Kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Dengan kata lain, semakin sesuai Tarif pajak *e-commerce* yang dirasakan oleh para wajib pajak, maka akan semakin meningkatkan Kepatuhan wajib pajak pelaku usaha *e-commerce*. Sanksi pajak memoderasi pengaruh antara pengetahuan pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi pelaku *e-commerce*. Dengan kata lain jika pemahaman akan sanksi pajak semakin meningkat, maka akan meningkatkan pengaruh antara pengetahuan pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi pelaku *e-commerce*. Sanksi pajak tidak memoderasi pengaruh antara Kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi pelaku *e-commerce*. Dengan kata lain sanksi pajak menguatkan pengaruh kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi pelaku *e-commerce*. Sanksi pajak memoderasi pengaruh antara Tarif pajak *e-commerce* terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi pelaku *e-commerce*. Dengan kata lain jika pemahaman akan sanksi pajak semakin meningkat, maka akan meningkatkan pengaruh antara Tarif pajak *e-commerce* terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi pelaku *e-commerce*.

Kata Kunci: Pengetahuan Pajak *E-commerce*, Kesadaran Wajib Pajak, Tarif Pajak *E-Commerce*, Sanksi Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak *E-commerce*.

DAFTAR ISI

PENGESAHAN TESIS	II
SURAT PERNYATAAN.....	III
KATA PENGANTAR	IV
ABSTRACT.....	VI
ABSTRAK	VII
DAFTAR ISI	VIII
DAFTAR TABEL	XII
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kontribusi Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS PENELITIAN	10
A. Kajian Pustaka.....	10
A.1. <i>Grand Theory</i>	10
A.2. Kepatuhan Wajib Pajak.....	11
A.2.1. Hambatan Pembayaran Pajak.....	15
A.3. Pengetahuan Pajak.....	16
A.3.1. Wajib Pajak.....	21
A.4. Kesadaran Wajib Pajak.....	22
A.5. Tarif Pajak.....	23
A.6. Sanksi Pajak	24
A.7. Penelitian yang terdahulu.....	25
B. Rerangka Berpikir.....	29
C. Hipotesis	34

BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN.....	36
A. Jenis Penelitian	36
B. Definisi Operasionalisasi Variabel.....	36
B.1. Variabel Independen.....	36
B.2. Variabel Dependen	38
B.3. Variabel Moderasi.....	39
B.4. Pengukuran Variabel.....	39
C. Populasi dan Sampel.....	42
D. Metode Analisis Data	42
D.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	42
D.2. Uji Instrumen	43
D.2.1. Uji Validitas	43
D.2.2. Uji Reliabilitas.....	44
D.3. Uji Asumsi Klasik.....	44
D.3.1. Uji Normalitas	44
D.3.2. Uji Multikolieritas	45
D.3.3. Uji Heteroskedastisitas.....	45
D.4. Uji Korelasi.....	46
D.5. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	46
D.6. Analisis Hipotesis	46
D.6.1. Analisis Regresi Linear	47
D.6.2. Uji t.....	48
D.6.3. Uji F.....	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	49
A. Deskriptif Objek Penelitian.....	49

A.1.	Gambaran Responden	49
B.	Hasil Penelitian	52
B.1.	Penyajian data	52
B.2.	Statistik Deskriptif Data Penelitian.....	52
B.3.	Uji Instrumen	54
B.4.	Uji Validitas	55
B.5.	Uji Reliabilitas	57
B.6.	Uji Normalitas.....	60
B.7.	Uji Multikolinieritas.....	61
B.8.	Uji Heteroskedastisitas.....	62
B.9.	Uji Korelasi.....	63
B.9.1.	Uji Korelasi Pengetahuan pajak Terhadap Sanksi pajak	64
B.9.2.	Uji Korelasi Kesadaran wajib pajak Terhadap Sanksi pajak... 64	64
B.9.3.	Uji Korelasi Tarif pajak e-commerce Terhadap Sanksi pajak. 65	65
B.9.4.	Uji Korelasi Pengetahuan pajak terhadap Kepatuhan wajib pajak	65
B.9.5.	Uji Korelasi Kesadaran wajib pajak Terhadap Kepatuhan wajib pajak	66
B.9.6.	Uji Korelasi Tarif pajak e-commerce Terhadap Kepatuhan wajib pajak	66
B.9.7.	Uji Korelasi Sanksi pajak Terhadap Kepatuhan wajib pajak ..67	67
B.10.	Uji Koefisien Determinan (R^2)	68
B.10.1.	Uji Koefisien Determinan (R^2) I.....	68
B.10.2.	Uji Koefisien Determinan (R^2) II.....	69

B.11. Uji Hipotesis	70
B.11.2. Analisis Regresi Linier Berganda 1	70
B.11.3. Uji-t I.....	71
B.11.4. Uji-F I	72
B.11.5. Analisis Regresi Linier Berganda II	72
B.11.6. Uji-t II	74
B.11.7. Uji-F II.....	75
C. Pembahasan	76
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	82
A. Kesimpulan	82
B. Saran	83
DAFTAR PUSTAKA.....	86



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1. Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3. 1. Bobot dan Kategori Skala <i>Likert</i>	37
Tabel 3. 2. Operasionalisasi variabel.....	40
Tabel 3. 3 Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi Koefisien Korelasi.....	46
Tabel 4. 1. Tabel Responden	49
Tabel 4. 2. Descriptive Statistics	52
Tabel 4. 3. Validitas Butir Pernyataan Pengetahuan pajak.....	55
Tabel 4. 4. Validitas Butir Pernyataan Kesadaran wajib pajak	56
Tabel 4. 5. Validitas Butir Pernyataan Tarif pajak e-commerce	56
Tabel 4. 6. Validitas Butir Pernyataan Sanksi pajak	57
Tabel 4. 7. Validitas Butir Pernyataan Kepatuhan wajib pajak.....	57
Tabel 4. 8. Reliability Statistics Pengetahuan pajak.....	58
Tabel 4. 9. Reliability Statistics Kesadaran wajib pajak	58
Tabel 4. 10. Reliability Statistics Tarif pajak e-commerce	59
Tabel 4. 11. Reliability Statistics Sanksi pajak.....	59
Tabel 4. 12. Reliability Statistics Kepatuhan wajib pajak	59
Tabel 4. 13. Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov Test	60
Tabel 4. 14. Uji Multikolinieritas	61
Tabel 4. 15. Hasil Uji Heteroskedastisitas	63
Tabel 4. 16. Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi Koefisien Korelasi.....	63
Tabel 4. 17. Korelasi Pengetahuan pajak Terhadap Sanksi pajak	64
Tabel 4. 18. Korelasi Kesadaran wajib pajak Terhadap Sanksi pajak.....	64
Tabel 4. 19. Korelasi Tarif pajak e-commerce Terhadap Sanksi pajak.....	65
Tabel 4. 24. Korelasi Pengetahuan pajak terhadap Kepatuhan wajib pajak.....	65

Tabel 4. 21. Korelasi Kesadaran wajib pajak Terhadap Kepatuhan wajib pajak ..	66
Tabel 4. 22. Korelasi Tarif pajak e-commerce Terhadap Kepatuhan wajib pajak	66
Tabel 4. 23. Korelasi Sanksi pajak Terhadap Kepatuhan wajib pajak	67
Tabel 4. 24. Hasil kesimpulan uji korelasi sub struktur 1	67
Tabel 4. 25. Hasil kesimpulan uji korelasi sub struktur 2	68
Tabel 4. 26. Hasil Koefisien Determinasi (R^2) 1	68
Tabel 4. 27. Hasil Koefisien Determinasi (R^2) II	69
Tabel 4. 28. Analisis Regresi Linier Berganda 1	70
Tabel 4. 29. Analisis Regresi Linier Berganda I	72
Tabel 4. 30. Analisis Regresi Linier Berganda II	73
Tabel 4. 31. Analisis Regresi Linier Berganda II	75



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1. Grafik Penerimaan Pajak	2
Gambar 2. 2. Skema Rerangka Berpikir	34
Gambar 4. 1. Uji Normalitas.....	60
Gambar 4. 2. Uji Heteroskedastisitas	62





UNIVERSITAS
MERCU BUANA