



**Pengaruh Implementasi Digital Taxation Dan Pengetahuan Wajib  
Pajak Terhadap Hambatan Penerimaan Pajak dimoderasi  
Kebijakan Insentif Pajak pada masa Pandemi Covid-19  
(Wajib Pajak Badan Usaha di Jakarta Pusat)**

UNIVERSITAS  
OLEH  
MERCU BUANA  
Ani Susilowati

55520110034

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA  
2024**

## PENGESAHAN TESIS

Judul : Pengaruh Implementasi Digital Taxation Dan Pengetahuan Wajib Pajak Terhadap Hambatan Penerimaan Pajak dimoderasi Kebijakan Insentif Pajak pada masa Pandemi Covid-19

Nama : Ani Susilowati

NIM : 55520110034

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 06 Mei 2024

Mengesahkan

Pembimbing



Dr. Ratna Mappanyukki SE., AK., M.si

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak, CA

Ketua Program Studi

Magister Akuntansi



Dr. Agustin Fadjarenie, M.Ak, CA, Ak

## HALAMAN PERNYATAAN

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

Judul : Pengaruh Implementasi Digital Taxation Dan Pengetahuan Wajib Pajak Terhadap Hambatan Penerimaan Pajak dimoderasi Kebijakan Insentif Pajak pada masa Pandemi Covid-19

Nama : Ani Susilowati

NIM : 55520110034

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 06 Mei 2024

Merupakan hasil studi pustakaan, penelitian lapangan dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Studi Magster 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 sumber dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta ,06 Mei 2024



Ani Susilowati

## PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK*

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

Nama : Ani Susilowati  
NIM : 55520110034  
Program Studi : Magister Akuntansi

dengan judul

*“Pengaruh Implementasi Digital Taxation Dan Pengetahuan Wajib Pajak Terhadap Hambatan Penerimaan Pajak dimoderasi Kebijakan Insentif Pajak pada masa Pandemi Covid-19”*,

telah dilakukan pengecekan *similarity* dengan sistem Turnitin pada tanggal 29/04/2024, didapatkan nilai persentase sebesar 24 %.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 6 Mei 2024

Administrator Turnitin



**Arie Pangudi, A.Md**

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Allah swt yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul “Pengaruh Digitalisasi Taxation dan pengetahuan wajib pajak terhadap hambatan penerimaan pajak di moderasi kebijakan insentif pada masa pandemi covid-19” 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 memperoleh bantuan dari berbagai pihak, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng, Selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, Ak., M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Agustin Fadjarenie, Ak., M.Ak., CA selaku ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Lucky Nugroho, SE, MM, M.Ak selaku sekretaris Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana
5. Ibu Dr. Ratna Mappanyukki, AK., M.Si., CA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan dukungan dalam penulisan tesis ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya.
7. Seluruh staf Tata Usaha Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana atas segala ilmu, pengalaman serta bantuan yang telah diberikan.
8. Orang tua terkasih Bapak Ciptono (alm) dan Ibu Siti serta keluarga penulis atas segala doa dan dukungannya.
9. Suami tercinta Robi dan anak kecil kesayangan Adhistry beserta calon adik Atas support dan pengetian nya, tanpa kalian tesis ini tidak ada.

10. Seluruh Responden dalam penelitian ini khusus nya rekan- rekan di PT Suya Madistrindo, PT. Wahana Eko Semesta dan Selfinc.
11. Teman Sharing di Magister Akuntansi Pak Syarifudin, April, Petrus, Imelda, dan Azizah yang sudah menjadi tempat diskusi terbaik penulis dan see you on TOP!

Semoga Allah SWT membalas kebaikan Kalian dan penulis menyadari bahwa tesis ini masih memiliki banyak kekurangan. Semoga tesis ini bermanfaat bukan hanya bagi penulis tapi juga bagi pembaca.



Jakarta , 5 Mei 2024

Ani Susilowati

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan secara empiris mengenai pengaruh *digital taxation*, pengetahuan wajib pajak terhadap hambatan penerimaan pajak dengan kebijakan insentif pajak pada masa pandemi COVID-19 sebagai variable moderasi.

Kewajiban membayar pajak yang didasarkan hukum, namun dalam kebijakannya ditemui banyak hambatan dalam proses pemungutan pajak, bentuk hambatan yang terjadi dalam proses pemungutan pajak adalah penghindaran pajak dan pengelakan yang dilakukan warga negara.

Populasi dalam penelitian ini adalah wajib pajak badan di Jakarta. Teknik pengambilan sampel menggunakan *convenience sampling* wajib pajak badan di Jakarta Pusat. Teknik analisis data yang digunakan adalah kuantitatif dengan menggunakan PLS-SEM (*structural equation model*).

Hasil penelitian implementasi *digital taxation* dan pengetahuan wajib pajak berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap hambatan penerimaan pajak dan kebijakan insentif pajak pada masa pandemic COVID-19 sebagai variable moderasi memperkuat pengaruh secara negative dan signifikan terhadap hambatan pajak.

Insentif pajak sebagai variable moderasi mampu memoderasi dan memperkuat *digital taxation* dan pengetahuan wajib pajak terhadap hambatan penerimaan pajak termasuk kedalam jenis penelitian moderasi semu (Quasi Moderator). Quasi moderasi merupakan variabel yang memoderasi hubungan antara variabel independen dan variabel dependen di mana variabel moderasi semu berinteraksi dengan variabel independen sekaligus menjadi variabel independen. Hal ini berdasarkan hasil penelitian yang di dapatkan yaitu berpengaruh negative dan signifikan.

**Kata Kunci** : hambatan pajak , *digital taxation* , pengetahuan wajib pajak , kebijakan insentif pajak, covid-19

## **ABSTRACT**

*The objective of this study is to prove empirically the effect of digital taxation and taxpayer knowledge on tax revenue barriers, with tax incentive policies during the COVID-19 pandemic as a moderating variable.*

*The obligation to pay taxes is based on the law, but in its policy, many obstacles are encountered in the tax collection process. The forms of obstacles that appear in the tax collection process are tax avoidance and tax evasion by citizens.*

*The population in this study consisted of corporate taxpayers in Jakarta. Convenience sampling was used to select corporate taxpayers in Central Jakarta. The data analysis technique used was quantitative, using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM).*

*The results of the research show that the implementation of digital taxation and taxpayer knowledge significantly and negatively affect tax revenue barriers and tax incentive policies during the COVID-19 pandemic, with the moderating variable strengthening the negative and significant impact on tax barriers.*

*Tax incentives as a moderating variable are able to moderate and strengthen the effects of digital taxation and taxpayer knowledge on tax revenue barriers, categorized as quasi-moderator research, also known as pseudo-moderator research. Quasi-moderation is a variable that moderates the relationship between the independent and dependent variables, where the pseudo-moderator interacts with the independent variable while also serving as an independent variable itself. This is based on research findings indicating a significant negative effect.*

*Keywords: tax barriers, digital taxation, taxpayer knowledge, tax incentive policies, COVID-19*



## DAFTAR ISI

PENGESAHAN TESIS .....	i
HALAMAN PERNYATAAN .....	ii
PERNYATAAN <i>SIMILARITY CHECK</i> .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
ABSTRAK .....	vi
<i>ABSTRACT</i> .....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
BAB I .....	1
1.1 LATAR BELAKANG .....	1
1.2 RUMUSAN MASALAH .....	12
1.3 TUJUAN PENELITIAN .....	12
1.4 KONTRIBUSI PENELITIAN .....	13
BAB II .....	15
2.1 KAJIAN PUSTAKA .....	15
2.2 PENELITIAN TERDAHULU .....	26
2.3 KERANGKA PEMIKIRAN .....	31
2.4 HIPOTESIS .....	37
BAB III .....	39
3.1 JENIS PENELITIAN .....	39
3.2 OPERASIONALISASI VARIABEL .....	40
3.3 POPULASI DAN SAMPLE .....	46
3.4 TEKNIK PENGUMPULAN DATA .....	48
3.5 METODE ANALISIS DATA .....	48
BAB IV .....	52
4.1 DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN .....	52

4.2	METODE ANALISIS DATA.....	54
4.3	HASIL UJI KUALITAS DATA .....	64
4.4	HASIL UJI HIPOTESIS .....	69
4.5	PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN.....	73
BAB V .....		82
5.1	SIMPULAN .....	82
5.2	KETERBATASAN .....	83
5.3	SARAN.....	83
DAFTAR PUSTAKA.....		85
LAMPIRAN.....		87



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 3.1 Tabel Operasional Variabel .....	46
Tabel 4.1 Daftar Sample Wajib Pajak .....	53
Tabel 4.2 Rekapitulasi Tingkat Pengembalian Kuesioner .....	55
Tabel 4.3 Persentase berdasarkan jenis kelamin .....	56
Tabel 4.4 Persentase berdasarkan tingkat pendidikan .....	56
Tabel 4.5 Frekuensi jawaban responden atas implementasi digital taxation .....	58
Tabel 4.6 Frekuensi jawaban responden atas pengetahuan wajib pajak.....	60
Tabel 4.7 Frekuensi jawaban responden atas hambatan penerimaan pajak.....	61
Tabel 4.8 Frekuensi jawaban responden atas kebijakan insentif pajak .....	63
Tabel 4.9 Hasil Uji Loading Faktor.....	66
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Diskriminan.....	67
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas .....	68
Tabel 4.12 Hasil Uji R- Squares.....	69
Tabel 4.13 Hasil Uji Hipotesis .....	70

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Penerimaan pajak tahun 2018-2022 .....	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	37
Gambar 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	56
Gambar 4.2 Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan.....	57
Gambar 4.3 Hasil Kalkulasi SEM Smart PLS.....	65

