



**ANALISIS DAMPAK SANKSI, MODERNISASI DAN  
REFORMASI KEBIJAKAN PAJAK, SUATU TINJAUAN  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
(STUDI PADA DIGITAL KONTEN KREATOR)**



**TESIS**

**UNIVERSITAS  
OLEH  
MERCU BUANA**

**PASU SIBARANI**

**5522120-006**

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

**2025**



**ANALISIS DAMPAK SANKSI, MODERNISASI, DAN  
REFORMASI KEBIJAKAN PAJAK, SUATU TINJAUAN  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM  
(STUDI KASUS PADA DIGITAL KONTEN KREATOR)**

**TESIS**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan  
Program Magister Akuntansi**

**OLEH  
PASU SIBARANI**

**5522120-006**

**PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**2025**

## PENGESAHAN TESIS

**Judul** : Analisis Dampak Sanksi, Modernisasi, dan Reformasi Kebijakan Pajak, Suatu Tinjauan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Studi Kasus Pada Digital Konten Kreator)

Nama : Pasu Sibarani

NIM : 55522120006

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 3 Januari 2025

Mengesahkan


Pembimbing



(Dr. Agustin Fadjarenie, M.Ak., CA., CMA., CSRA., Ak)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi Magister Akuntansi



(Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak) (Dr. Agustin Fadjarenie., M.Ak., CA, CMA., CSRA., Ak)

## PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam tesis ini

Judul : Analisis Dampak Sanksi, Modernisasi, dan Reformasi Kebijakan Pajak, Suatu Tinjauan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Studi Kasus Pada Digital Konten Kreator)

Nama : Pasu Sibarani

NIM : 55522120006

Program Studi : Magister Akuntansi

Tanggal : 3 Januari 2025

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya 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, 3 Januari 2025



(Pasu Sibarani)

**PERNYATAAN *SIMILARITY CHECK***  
***/SIMILARITY CHECK STATEMENT***

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan, bahwa karya ilmiah yang ditulis oleh  
*/The undersigned, hereby declare that the scientific work written by*

Nama */Name* : Pasu Sibarani  
NIM */Student id Number* : 55522120006  
Program Studi */Study program* : S2 Akuntansi

dengan judul:  
*/The title:*

“ANALISIS DAMPAK SANKSI, MODERNISASI DAN REFORMASI KEBIJAKAN PAJAK, SUATU TINJAUAN KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM (STUDI PADA DIGITAL KONTEN KREATOR)”

telah dilakukan pengujian plagiasi (*similarity*) dengan sistem **Turnitin** pada tanggal:  
*/Has undergone a plagiarism (similarity) check using the Turnitin system on the date:*

11 Desember 2024

didapatkan nilai persentase sebesar:  
*and the similarity percentage obtained was:*

**1 %**

Jakarta, 11 Desember 2024

**Kepala Administrasi/ Tata Usaha  
FEB Universitas Mercu Buana**

*/Head of FEB Administrator*



scan or [click here](#) for verify

Ahmad Faqih, S.E., M.M.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan judul “Analisis Dampak Sanksi, Modernisasi dan Reformasi Kebijakan Pajak, Suatu Tinjauan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Studi Kasus Pada Digital Konten Kreator)”. Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi pada Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Dosen Pembimbing, sekaligus Ketua Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Mercu Buana, Ibu Dr. Agustin Fadjarenie, M.Ak., CA., CMA., CSRA., Ak, atas bimbingan, arahan, dan masukan yang diberikan selama penulisan tesis ini. Dalam kesempatan ini, tidak lupa saya ucapkan terima kasih pada pihak-pihak yang turut mendukung penyelesaian tesis ini,

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, SE., Ak., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Seluruh Dosen dan Staff Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.
4. Kedua orang tua tercinta yang selalu memberikan doa dan dukungan tiada henti.
5. Istri dan anak yang dengan penuh kasih sayang memberikan dukungan, pengertian serta menjadi sumber motivasi dan inspirasi.

6. Saudara dan Rekan penulis atas dukungan yang tiada henti.

Tesis ini disusun dengan penuh kerja keras dan dedikasi, meskipun tidak luput dari kekurangan dan keterbatasan, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan saran, masukan, dan kritik yang membangun untuk perbaikan di masa mendatang.

Akhir kata, semoga tesis ini dapat memberikan kontribusi yang positif bagi pengembangan ilmu pengetahuan. Terima kasih.

Jakarta, 3 Januari 2025

Pasu Sibarani

55522120006



## ABSTRAK

Dalam konteks ekonomi digital yang berkembang pesat, tingkat kepatuhan pajak masih menjadi tantangan, **Penelitian ini bertujuan** untuk menganalisis pengaruh sanksi pajak, modernisasi sistem administrasi, dan reformasi kebijakan perpajakan terhadap kepatuhan pajak UMKM digital konten kreator serta interaksi antara ketiga faktor tersebut dalam memengaruhi tingkat kepatuhan pajak. Mengeksplorasi perbedaan dampak masing-masing faktor berdasarkan karakteristik UMKM digital, serta pengoptimalan kombinasi faktor-faktor tersebut dalam meningkatkan kepatuhan pajak. Melihat pangsa pasar dan peluang bagi para UMKM untuk berkontribusi terhadap **perekonomian digital nasional** dan menyelidiki tantangan yang dihadapi oleh para pelaku usaha konten digital terkait dengan ketaatan pajak. **Pendekatan riset kualitatif** dengan analisis tematik digunakan untuk mengidentifikasi pola dan tema yang muncul dari data wawancara dengan enam informan serta mengeksplorasi permasalahan secara mendalam. **Hasil penelitian** menunjukkan bahwa sanksi pajak yang diterapkan secara tegas dan konsisten memiliki pengaruh signifikan terhadap kepatuhan pajak UMKM digital, meskipun harus disertai edukasi dan pendekatan yang lebih humanis agar tidak menimbulkan resistensi. Modernisasi sistem administrasi perpajak melalui penerapan teknologi digital terbukti meningkatkan kepatuhan pajak, dengan menyediakan kemudahan dalam pelaporan dan pembayaran pajak. Reformasi kebijakan pajak yang adil dan inklusif juga memainkan peran penting dalam menciptakan kepatuhan pajak yang berkelanjutan. Penelitian ini mengungkapkan bahwa ketiga faktor tersebut dijalankan secara terintegrasi dan disesuaikan dengan karakteristik UMKM untuk menciptakan kepatuhan pajak yang lebih tinggi.

Kata Kunci: Sanksi Pajak; Modernisasi administrasi pajak; Reformasi kebijakan pajak; kepatuhan pajak; Digital Ekonomi



## **ABSTRACT**

*In the rapidly evolving digital economy, tax compliance remains a significant challenge, **this study aims** to analyze the impact of tax sanctions, modernization of the administrative system, and tax policy reforms on tax compliance among digital content creator MSMEs. as well as the interaction between these three factors in influencing tax compliance levels. It explores the differences in the impact of each factor based on the characteristics of digital MSMEs and the optimization of these factors' combination to enhance tax compliance. The study also examines the market share and opportunities for MSMEs to contribute to the **national digital economy**, as well as the challenges faced by digital content enterprises regarding tax compliance. A qualitative research approach with thematic analysis was used to identify patterns and themes arising from interviews with six informants and to explore the issues in depth. **The findings** indicate that tax sanctions, when applied firmly and consistently, significantly influence tax compliance among digital MSMEs, although they must be accompanied by education and a more humanistic approach to avoid resistance. Modernization of the tax administration system through the implementation of digital technology has been proven to improve tax compliance by providing ease in reporting and paying taxes. Fair and inclusive tax policy reforms also play an important role in fostering sustainable tax compliance. This research reveals that these three factors must be integrated and tailored to the characteristics of MSMEs in order to achieve higher tax compliance.*

**Keywords:** Tax Sanctions; Modernization of Tax Administration; Tax Policy Reform; Tax Compliance; Digital Economy

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PENGESAHAN TESIS.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN SIMILARITY CHECK .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	1
1.2 Rumusan Penelitian.....	15
1.3 Tujuan Penelitian .....	15
1.4 Manfaat Penelitian .....	16
1.4.1 Aspek Teori.....	16
1.4.2 Aspek Praktik.....	17
1.4.3 Aspek Pengambilan Keputusan .....	18
1.4.4 Aspek Peningkatan Kepatuhan Pajak.....	18
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>19</b>
2.1 Kajian Pustaka.....	19
2.1.1 Landasan Teori.....	19
2.1.1.1 Teori Kepatuhan (Compliance Theory) .....	19
2.1.1.2 Model Penerimaan Teknologi (Technology Acceptance Model) .....	20

2.1.1.3 Teori Perilaku Terencana ( <i>Theory of Planned Behavior</i> ) .....	22
2.1.1.4 Pajak.....	23
2.1.1.5 Digital Konten Kreator.....	26
2.1.1.6 Aspek Penting dalam <i>Content Creation</i> .....	27
2.1.2 Definisi Variabel .....	29
2.1.2.1 Kepatuhan Pajak ( <i>Tax Compliance</i> ).....	29
2.1.2.2 Sanksi Pajak .....	31
2.1.2.3 Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan.....	39
2.1.2.4 Reformasi Kebijakan Pajak.....	40
2.1.3 <i>State of The Art</i> Penelitian .....	41
2.2 Fokus Pemikiran .....	52
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>55</b>
3.1 Desain Penelitian.....	55
3.1.1 Strategi Analisis Data.....	55
3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	56
3.2.1 Strategi Pengumpulan Data.....	56
3.2.2 Instrumen Penelitian.....	65
3.2.3 Teknik Analisis .....	67
3.2.4 Peran Peneliti .....	67
3.2.5 Pertimbangan Etika .....	68
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>69</b>
4.1 Hasil .....	69
4.1.1 Deskripsi Wawancara.....	69
4.1.2 Pengembangan Wawancara .....	70
4.1.3 Mengolah Wawancara.....	78
4.1.3.1 Manajemen Data .....	78
4.1.3.2 Triangulasi Sumber.....	78
4.2 Pembahasan.....	87
4.2.1 Efektivitas Sanksi dalam Meningkatkan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Digital Dibandingkan dengan Upaya Modernisasi Administrasi dan Reformasi Kebijakan Perpajakan.....	87

4.2.2 Interaksi Sanksi, Modernisasi dan Reformasi Kebijakan Pajak dalam Memengaruhi Tingkat Kepatuhan Pajak.....	89
4.2.3 Dampak Sanksi, Modernisasi dan Reformasi Kebijakan Berdasarkan Karakteristik UMKM Digital.....	91
4.2.4 Pengoptimalan Kombinasi Sanksi, Modernisasi, dan Reformasi Kebijakan Pajak dalam Meningkatkan Kepatuhan Pajak UMKM Digital.....	92
4.2.5 Kontribusi dan Signifikansi Penelitian .....	93
4.2.6 Kekuatan dan Keterbatasan Penelitian.....	96
4.2.7 Tantangan dan Implikasi Penelitian.....	98
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>100</b>
5.1 Kesimpulan .....	100
5.2 Saran.....	105
5.3 Implikasi Praktis .....	112
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>116</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>122</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Penerimaan Negara .....	1
Tabel 1. 2 Persentase Kepatuhan Penyampaian SPT .....	4
Tabel 2. 1 Daftar Batas Waktu Pelaporan Surat Pemberitahuan (SPT).....	30
Tabel 2. 2 Hasil Penelitian Sebelumnya .....	42
Tabel 3. 1 Daftar Pertanyaan Wawancara.....	58
Tabel 3. 2 Daftar Informan.....	60
Tabel 3. 3 Jadwal Wawancara Informan.....	62
Tabel 4. 1 Hasil Analisis Korelasi Informan.....	79
Tabel 4. 2 Hasil Pengolahan <i>Matrix Coding</i> .....	80
Tabel 4. 3 Nilai Koefisien Korelasi.....	83
Tabel 4. 4 Frekuensi Kemunculan Kata.....	85
Tabel 5. 1 Model Pendekatan Pajak untuk Digital Konten Kreator.....	109



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Rasio Pajak (%).....	2
Gambar 1. 2 Pertumbuhan Ekonomi Indonesia (%YOY).....	3
Gambar 1. 3 Data usaha 2018 .....	5
Gambar 1. 4 Pertumbuhan Pengguna Internet di Indonesia.....	13
Gambar 2. 1 <i>Technology Acceptance Model</i> .....	21
Gambar 4. 1 Hasil <i>Matrix Coding Query</i> .....	81
Gambar 4. 2 Hasil Pengelompokan Berdasarkan Kesamaan Kata .....	82
Gambar 4. 3 Grafis Awan Kata.....	84
Gambar 4. 4 Diagram Hirarki .....	85
Gambar 4. 5 Hasil Frekuensi <i>Crosstab</i> .....	86



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Informan.....	122
Lampiran 2 Hasil Analisis Korelasi Informan .....	122
Lampiran 3 <i>Matrix Coding</i> .....	122
Lampiran 4 <i>Matrix Coding Query</i> .....	123
Lampiran 5 <i>Cluster Analysis</i> .....	123
Lampiran 6 Koefisien Korelasi.....	124
Lampiran 7 <i>Word Cloud</i> .....	124
Lampiran 8 <i>Hierarchy Chart</i> .....	125
Lampiran 9 <i>Crosstab Query</i> .....	125



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA