

**PENGARUH DIGITALISASI PERPAJAKAN DAN PERUBAHAN TARIF
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN KESADARAN
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

Skripsi diajukan untuk melengkapi
persyaratan mencapai gelar Sarjana Akuntansi

oleh

Hany Arum Saputri
Npm : 41183403190059



Srata 1
Program Studi Akuntansi

UNIVERSITAS ISLAM "45"
FAKULTAS EKONOMI
BEKASI
2023

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH DIGITALISASI PERPAJAKAN DAN PERUBAHAN TARIF
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN KESADARAN
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

Tanggal : 03 Agustus 2023

oleh

Hany Arum Saputri
NPM : 41183403190059

Disetujui,

Pembimbing



Nurma Risa, S.E., M.Ak.

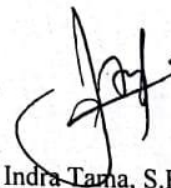
Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Huseini Khairmah, S.E., M.Si.

Ketua Jurusan Akuntansi



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si.

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH DIGITALISASI PERPAJAKAN DAN PERUBAHAN TARIF
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN KESADARAN
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

Tanggal: 10 Agustus 2023

oleh

Hany Arum Saputri
NPM : 41183403190059

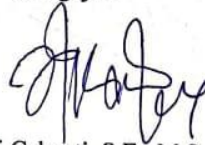
Disetujui,

Penguji I



Vita Aprilina, S.E., M.Si., Ak.

Penguji II



Ari Dewi Cahyati, S.E., M.S.A.

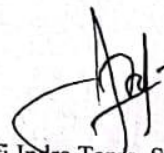
Mengetahui,
Pembimbing



Nurma Risa, S.E., M.Ak.



Ketua Jurusan Akuntansi



Annafi Indra Tama, S.Pd., M.Si.

PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Hany Arum Saputri

Npm : 41183403190059

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

E-mail : hanyarum34@gmail.com

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penelitian Saya yang berjudul “Pengaruh Digitalisasi Perpajakan dan Perubahan Tarif PPH terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Kesadaran sebagai Variabel Intervening” bebas dari plagiarisme. Rujukan penulisan sudah sesuai dengan teknik penulisan Karya Ilmiah yang berlaku umum. Apabila dikemudian hari dapat dibuktikan adanya unsur plagiarisme tersebut, Saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Bekasi, 03 Agustus 2023

Yang membuat pernyataan


(Hany Arum Saputri)

ABSTRAK

Hany Arum Saputri (41183403190059)

Digitalisasi Perpajakan dan Perubahan Tarif dengan Kesadaran sebagai Variabel Intervening + xvii + 114 halaman + 24 tabel + 6 gambar + 2023 + 8 lampiran

Kata Kunci : Perpajakan, Kepatuhan Pajak, Variabel Intervening

Tujuan Penelitian ini ialah untuk menganalisis Pengaruh Digitalisasi Pajak, Perubahan Tarif, dengan Kesadaran sebagai Variabel Intervening terhadap Kepatuhan Pajak.

Jenis penelitian ini yaitu penelitian menggunakan metode Kuantitatif Deskriptif memakai data primer berupa kuesioner secara langsung oleh wajib pajak dan diukur memakai skala likert. Jumlah sampel yang digunakan sebanyak 130 sampel wajib pajak dengan teknik pengambilan sampel menggunakan *Convenience Sampling* dengan teknik analisis data *Partial Least Square* menggunakan metode analisis SmartPLS 3.2.9.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan Digitalisasi Pajak berpengaruh positif terhadap Kepatuhan Pajak, Perubahan Tarif tidak berpengaruh dan ber-arah negatif terhadap Kepatuhan Pajak, variabel Digitalisasi Pajak terhadap Kesadaran Pajak memiliki pengaruh positif dan signifikan, variabel Perubahan Tarif terhadap Kesadaran juga memiliki Pengaruh positif, Kesadaran Pajak terhadap Kepatuhan Pajak berpengaruh positif, lalu untuk variabel intervening nya Digitalisasi Pajak terhadap Kepatuhan Pajak melalui Kesadaran sebagai variabel Intervening di tolak karena variabel Intervening tidak dapat memediasi Kepatuhan Pajak, dan Perubahan Tarif terhadap Kepatuhan Pajak melalui variabel Intervening berpengaruh positif sehingga Kesadaran Pajak sebagai variabel Intervening dapat memediasi Kepatuhan Pajak.

Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas penyebaran kuesioner agar mendapat responden lebih banyak sehingga, lolos dalam uji validitas konvergen

dan uji validitas diskriminan dan dapat menggunakan variabel lain selain kesadaran sebagai variabel intervening.

Daftar Pustaka : 92 (1999-2023)

ABSTRACT

Hany Arum Saputri (41183403190059)

Tax Digitization and Tariff Changes with Awareness as an Intervening Variable + xvii
+ 114 pages + 24 tables + 6 pictures + 2023 + 8 attachments

Keywords: Taxation, Tax Compliance, Intervening Variables

The purpose of this study is to analyze the Effect of Tax Digitalization, Tariff Changes, with Awareness as an Intervening Variable on Tax Compliance.

This type of research is descriptive quantitative research using primary data in the form of questionnaires directly by taxpayers and measured using a Likert scale. The number of samples used is 130 samples of taxpayers with the sampling technique using Convenience Sampling. This study uses the SmartPLS 3.2.9 analysis method.

The results of this study indicate that the application of Tax Digitization has a positive effect on Tax Compliance, Tariff Changes have no effect and have a negative direction on Tax Compliance, the variable Tax Digitization on Tax Awareness has a positive and significant effect, the variable Tariff Changes on Awareness also has a positive influence, Tax Awareness on Tax Compliance has a positive effect, then for the intervening variable the Tax Digitization on Tax Awareness through Awareness as an Intervening variable is rejected because the Intervening variable cannot mediate Tax Compliance, and Changes in Awareness Rates on Tax Compliance through the Intervening variable have a positive effect so that Tax as an intervening variable can mediate tax compliance.

It is suggested for future researchers to expand the distribution of questionnaires in order to get more respondents so that they pass the convergent validity test and discriminant validity test and can use other variables besides awareness as intervening variables.

Bibliography : 92 (1999-2023)

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahiim.

Assalamu 'alaikum wa Rahmatullahi wa Barakatuh

Dengan mengucapkan puja serta syukur aribaan Allah SWT yang telah mencurahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga Penulis dapat mengerjakan sampai terselesaikannya Skripsi yang berjudul “Pengaruh Digitalisasi Perpajakan dan Perubahan Tarif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Kesadaran sebagai Variabel Intervening”.

Skripsi ini diajkan untuk melengkapi persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih atas segala bantuan, bimbingan dan saran kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan Karunia serta hidayah-Nya sehingga Penulis dapat menyelesaikan Skripsi.
2. Ibu Nurma Risa, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak membantu Penulis dengan sabar memberikan bimbingan, pengajaran, masukan, perhatian maupun kritikan yang membangun Penulis sehingga Penulis termotivasi untuk dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan sebaik-baiknya.
3. Ibu Dr. Husnul Khatimah , S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
4. Bapak Annafi Indra Tama , S.pd., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam “45” Bekasi.
5. Dosen serta Staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Islam”45” Bekasi yang telah banyak membantu pengurusan keperluan administrasi, peralatan maupun perlengkapan terutama Mang Bokir dari awal Mahasiswa Baru hingga Mahasiswa Akhir.

6. Orang tua ter-Sayang ayah Wahono dan Ibu Yanti yang telah banyak sekali sabar dalam men-support Penulis baik dari segi materi maupun non-materi hingga sampai terselesaikan nya Skripsi, Kaka ter-Cinta Danel dan Adik ter-Cinta Annisa yang telah menghibur selalu Penulis dan almarhumah Uti Tiyyem yang selalu mendoakan keinginan-keinginan Penulis serta menjadi teman curhat.
7. Teman-teman ter-Kasih Hana Ajeng Anggreani, Hilda Fitria, Andita Pramizha, dan Adilla Febrina yang selalu menemani, men-Support, mendoakan Penulis dari SMA hingga saat ini.
8. Reghina Aulia Rubianto dan Tri Maya Utari yang selalu memberikan tempat menginap ketika dalam di bangku perkuliahan. Terimakasih kepada Tambun pride dan Rawa sapi pride.
9. Girls Group “Masyaallah” Adzakiya Nurul Fitri, Lisgina Darwanti, Dea Silfiani, Tri Maya Utari, Nabilah, Reghina Aulia Rubianto, Sri Haryani, Ade Siti Nurcholifah, Neng Elga Wulansari yang selalu menjadi teman belajar selama di bangku perkuliahan, teman menginap, teman curhat dari Mahasiswa Baru hingga Mahasiswa Akhir.
10. Girls Group ter-Cinta “Kami ingin yang se-Iman” Regnia Aulia Rubianto, Elly Setyowati yang selalu memberikan kebahagiaan di tengah-tengah kesedihan, yang selalu menjadi teman memberikan solusi.
11. Elly Setyowati yang telah menjadi teman satu almamater serta Lolos Magang Kementerian Keuangan Batch 1 Periode 2023.
12. Girls Group “Kampung Durian Runtuh” yang ber-anggota kan Izdiyar Belarina Afanin dan Rifka Asfiah selaku teman magang Kemenkeu 2023 ter-Sayang yang selalu ada ketika Penulis down, teman supportif, teman maju dan berkembang.
13. KKN Kelompok 2 “Kali Asin 2” yang ter-Sayang yang telah memberikan pengalaman hidup selama satu bulan, memberikan banyak pelajaran hidup dan kenangan selama menjalani masa Kuliah Kerja Nyata.

14. Sehun Exo dan Jaehyun Nct yang tidak selalu ada ketika Penulis membutuhkan semangat dari SMA hingga selesai perkuliahan.
15. Ka arif dan ad-dzakiya selaku grup satu bimbingan skripsi yang telah banyak sekali membantu penulis selama masa pengerjaan skripsi.
16. Pemilik NIM 113.19.002 yang telah banyak membantu meng-install aplikasi SmartPLS per-skripsian sehingga penulis bisa mengolah data.
17. Keluarga besar Kabinet Cakra Sahitya, HIMAK Akuntansi 2020/2021 yang telah mengisi waktu luang selama satu tahun, menambah banyak teman, pengalaman, pengetahuan, serta kebahagiaan maupun kesedihan yang memberikan pengalaman berharga bagi Penulis.
18. Keluarga besar kelas akuntansi Pararel satu Reguler A, tahun 2019 yang telah memberikan banyak cerita, berbagi kisah selama di bangku perkuliahan.
19. *Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work , I wanna thank me for having No. days off, I wanna thank me for never quitting, I wanna thank me for just being me at all time.*

Wassalamu''alaikum wa Rahmatullahi wa Barakatuh

Bekasi, 03 Agustus 2022

Penulis,

Hany Arum Saputri

DAFTAR ISI

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN PENELITIAN	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Penelitian.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Tinjauan Pustaka	12
2.1.1. <i>Theory of Technology Acceptance Model (TAM)</i>	12
2.1.2. <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	14
2.1.3. Teori Daya Pikul	15
2.2 Pajak Penghasilan (PPh).....	16
2.2.1. Fungsi Pajak.....	17
2.2.2. Subjek Pajak.....	19
2.2.3. Objek Pajak	21

2.3	Digitalisasi Perpajakan (<i>E-Registration, E-Filling</i>)	21
2.3.1.	<i>E- Registration</i>	22
2.3.2.	<i>E- Filling</i>	23
2.4	Perubahan Tarif PPh.....	24
2.5	Kesadaran Pajak	26
2.6	Kepatuhan Pajak.....	28
2.7	Penelitian Terdahulu.....	29
2.8	Kerangka Pemikiran	38
2.9	Pengembangan Hipotesis.....	38
2.9.1.	Pengaruh Digitalisasi terhadap kepatuhan wajib pajak.....	38
2.9.2.	Pengaruh Perubahan tarif PPh Wajib Pajak berpengaruh Kepatuhan Wajib Pajak	40
2.9.3.	Pengaruh Digitalisasi terhadap Kesadaran Wajib Pajak	41
2.9.4.	Pengaruh Perubahan tarif PPh wajib pajak terhadap Kesadaran Wajib Pajak.....	42
2.9.5.	Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak ...	43
2.9.6.	Kesadaran Wajib Pajak memediasi Pengaruh Digitalisasi sistem Perpajakan	45
2.9.7.	Kesadaran Wajib Pajak memediasi Pegaaruh Perubahan Tarif PPh Wajib Pajak.....	46
BAB III	METEDOLOGI PENELITIAN.....	48
3.1.	Metode penelitian	48
3.2	Lokasi dan Waktu Penelitian.....	49
3.2.1.	Lokasi Penelitian	49
3.2.2.	Waktu Penelitian	49
3.3	Populasi dan Sampel.....	50
3.3.1.	Populasi Penelitian	50

3.3.2.	Sampel Penelitian.....	50
3.4	Jenis dan Sumber Data	52
3.5	Variabel Penelitian	52
3.5.1.	Variabel Independen	53
3.5.2.	Variabel Dependen.....	55
3.5.3.	Variabel Intervening	56
3.6	Instrumen Pengumpulan Data	59
3.7	Teknik Analisis Data	60
3.7.1	Statistik Deskriptif	60
3.7.2	Metode <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	60
3.7.3	Pengukuran Metode <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	62
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	68
4.1.	Deskripsi Data Penelitian	68
4.2.	Uji Statistik Deskriptif.....	69
4.2.1	Deskripsi tanggapan responden terhadap variabel Digitalisasi Pajak...	70
4.2.2	Deskripsi tanggapan responden terhadap variabel Perubahan Tarif	71
4.2.3	Deskripsi tanggapan responden terhadap Variabel Kesadaran Pajak ...	73
4.2.4	Deskripsi tanggapan responden terhadap Variabel Kepatuhan Pajak...	74
4.3.	Analisis Data	75
4.4.	Uji Kualitas Data (Outer Model).....	79
4.4.1	Uji Validitas Konstruk	79
4.4.2	Uji Reabilitas.....	84
4.5.	Uji Struktural (Inner Model)	85
4.5.1	R-Square.....	85
4.5.2	<i>Goodness of Fit</i> (GoF)	87
4.5.3	<i>Prediction Relevance</i> (Q-Square)	88

4.5.4	<i>Estimate for Path Coefficients/ Uji Hipotesis</i>	88
4.5.5	Uji Efek Intervening.....	90
4.6.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	92
4.6.1	Pengaruh Digitalisasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	92
4.6.2	Pengaruh Perubahan tarif PPh Wajib Pajak berpengaruh Kepatuhan Wajib Pajak	93
4.6.3	Pengaruh Digitalisasi terhadap Kesadaran Wajib Pajak	95
4.6.4	Pengaruh Perubahan tarif PPh Wajib Pajak terhadap Kesadaran Wajib Pajak.....	96
4.6.5	Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak ...	97
4.6.6	Kesadaran Wajib Pajak memediasi Pengaruh Digitalisasi sistem Perpajakan	98
4.6.7	Kesadaran Wajib Pajak memediasi Pegaruh Perubahan Tarif PPh Wajib Pajak.....	100
BAB V. PENUTUP		102
5.1.	Simpulan.....	102
5.2.	Keterbatasan Penelitian	103
5.3.	Saran	103
DAFTAR PUSTAKA		104
LAMPIRAN		115

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Realisasi SPT Tahun 2023.....	3
Tabel 1. 2	Rasio Kepatuhan Penyampaian SPT Tahunan PPH (2020-2022).....	4
Tabel 2. 1	Pasal 17 Ayat (1) UU HPP.....	25
Tabel 2. 2	Penelitian-Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3. 1	Waktu Penelitian.....	49
Tabel 3. 2	Operasional Variabel Penelitian	57
Tabel 3. 3	Pertanyaan Skala Likert.....	59
Tabel 4. 1	Ringkasan Jumlah Kuesioner.....	68
Tabel 4. 2	Skor Jawaban Responden pada Variabel Digitalisasi Pajak.....	70
Tabel 4. 3	Skor Jawaban Responden pada Variabel Perubahan Tarif.....	71
Tabel 4. 4	Skor Jawaban Responden pada Variabel Kesadaran Pajak.....	73
Tabel 4. 5	Skor Jawaban Responden pada Variabel Kepatuhan Pajak.....	74
Tabel 4. 6	Struktur <i>Outer Loading</i>	77
Tabel 4. 7	<i>Loading</i> Struktur setelah Estimasi Ulang	80
Tabel 4. 8	<i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	81
Tabel 4. 9	Kriteria <i>Fornell and Larcker</i>	82
Tabel 4. 10	<i>Cross Loading</i>	83
Tabel 4. 11	<i>Composite Reability</i>	84
Tabel 4. 12	<i>Cronbach Alpha</i>	85
Tabel 4. 13	Nilai <i>R-Square</i>	86
Tabel 4. 14	Pengujian <i>Goodness of Fit</i>	87
Tabel 4. 15	Pengujian <i>Q-Square</i>	88
Tabel 4. 16	<i>Path Coefficients</i>	89
Tabel 4. 17	<i>Inderect Specifict Effects</i>	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1	Peningkatan Rata-rata Upah Buruh 2022	2
Gambar 2. 1	Model <i>Technology Acceptance Model</i>	12
Gambar 2. 2	Model <i>Theory Planned Behavior</i>	14
Gambar 2. 3	Kerangka Konseptual	38
Gambar 4.1	Struktur <i>Outer Loading</i>	76
Gambar 4. 2	Struktur <i>Outer Loading</i> setelah Estimasi Ulang.....	79

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner.....	116
Lampiran 2	Hasil Kuesioner Penelitian	129
Lampiran 3	Hasil Pengolahan Data	134
Lampiran 4	Surat Izin Penelitian	140
Lampiran 5	Surat Keputusan Dekan	144
Lampiran 6	Kartu Seminar Proposal.....	144
Lampiran 7	Kartu Bimbingan Skripsi	147
Lampiran 8	Daftar Riwayat Hidup.....	148

turnitin haniiii

ORIGINALITY REPORT

22%
SIMILARITY INDEX

19%
INTERNET SOURCES

12%
PUBLICATIONS

9%
STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source	2%
2	repository.uinjkt.ac.id Internet Source	1%
3	dspace.uii.ac.id Internet Source	1%
4	etheses.uin-malang.ac.id Internet Source	1%
5	eprints.walisongo.ac.id Internet Source	1%
6	lib.unnes.ac.id Internet Source	1%
7	repository.ub.ac.id Internet Source	1%
8	lib.ibs.ac.id Internet Source	1%
9	Submitted to Universitas Muria Kudus Student Paper	1%