

**PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK E-COMMERCE, SANKSI PAJAK, DAN  
KEMUDAHAN AKSES PAJAK TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK PARA PEBISNIS ONLINE DENGAN KEMAUAN MEMBAYAR PAJAK  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(KASUS WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI PELAKU E-COMMERCE DI KOTA  
SURABAYA PADA PLATFORM ONLINE MARKETPLACE SHOPEE)**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh:**

**WAHYU LESIANA**  
**18013010120/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR**

**2022**

**PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK E-COMMERCE, SANKSI PAJAK, DAN  
KEMUDAHAN AKSES PAJAK TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK PARA PEBISNIS ONLINE DENGAN KEMAUAN MEMBAYAR PAJAK  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(KASUS WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI PELAKU E-COMMERCE DI KOTA  
SURABAYA PADA PLATFORM ONLINE MARKETPLACE SHOPEE)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi Akuntansi**



**Diajukan Oleh:**

**WAHYU LESIANA  
18013010120/FEB/EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR**

**2022**



**SKRIPSI**

**PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK E-COMMERCE, SANKSI PAJAK, DAN KEMUDAHAN AKSES PAJAK TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK PARA PEBISNIS ONLINE DENGAN KEMAUAN MEMBAYAR PAJAK SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(KASUS WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI PELAKU E-COMMERCE DI KOTA SURABAYA PADA PLATFORM ONLINE MARKETPLACE SHOPEE)**

Disusun Oleh:

**WAHYU LESIANA**

**18013010120/FEB/EA**

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima keabsahan dari Artikel yang akan dipublikasikan pada jurnal Sinta 1-6 oleh TIM Penilai Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi & Bisnis UPN "Veteran" Jawa Timur Pada tanggal: 17 Juni 2022

**Pembimbing Utama:**

**Drs. Ec. Saiful Anwar, M.Si**  
**NIP. 19560325 198803 1001**

**Tim Penilai:  
Ketua**

**Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono,**  
**M.Si., CFA, CRA, CRP**  
**NIP. 19670622 202121 1001**

**Anggota,**

**Dra. Ec. Anik Yulianti, M.Aks**  
**NIP. 19610831 199203 2001**

**Mengetahui,**  
**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis**  
**Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

**27 JUN 2022**

**Prof. Dr. Syamsul Huda, S.E., M.T.**  
**NIP. 19590828/199003 1001**



**LEMBAR PENGESAHAN  
SKRIPSI**

**PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK E-COMMERCE, SANKSI PAJAK, DAN  
KEMUDAHAN AKSES PAJAK TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK PARA PEBISNIS ONLINE DENGAN KEMAUAN MEMBAYAR PAJAK  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(KASUS WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI PELAKU E-COMMERCE DI KOTA  
SURABAYA PADA *PLATFORM ONLINE MARKETPLACE SHOPEE*)**

**Disusun Oleh:**


**WAHYU LESIANA**

**18013010120/FEB/EA**


**Disetujui untuk Mempublikasikan Penelitian pada Jurnal Ilmiah Oleh:**

**Pembimbing Utama**

**Tanggal : 28 Mei 2022**

  
**Drs. Ec. Saiful Anwar, M. Si**  
**NIP. 195803251988031001**

**Mengetahui  
Wakil Dekan 1**

  
**Dr. Eko Purwanto, M. Si**  
**NIP. 195903291987031001**

**LEMBAR PENGESAHAN  
SKRIPSI**

**PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK E-COMMERCE, SANKSI PAJAK, DAN  
KEMUDAHAN AKSES PAJAK TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK PARA PEBISNIS ONLINE DENGAN KEMAUAN MEMBAYAR PAJAK  
SEBAGAI VARIABEL INTERVENING  
(KASUS WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI PELAKU E-COMMERCE DI KOTA  
SURABAYA PADA *PLATFORM ONLINE MARKETPLACE SHOPEE*)**

**Disusun Oleh:**

**WAHYU LESIANA**

**18013010120/FEB/EA**

**Disetujui untuk Mempublikasikan Penelitian pada Jurnal Ilmiah Oleh:**

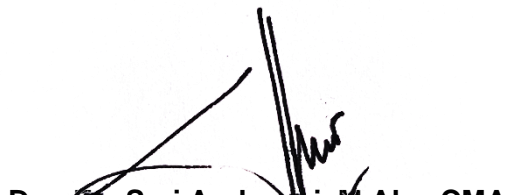
**Pembimbing Utama**

**Tanggal : 28 Mei 2022**



**Drs. Ec. Saiful Anwar, M. Si  
NIP. 195803251988031001**

**Mengetahui  
Koordinator Program Studi Akuntansi**



**Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks, CMA  
NIP. 196610111992032001**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : WAHYU LESIANA  
NPM : 18013010120  
NIK : 3578236404000001  
Tempat/Tanggal Lahir : NGANJUK, 24 APRIL 2000  
Alamat (sesuai KTP) : Jl. Pagesangan 1 No.6, RT.004/RW.001, Kel. Pagesangan,  
Kec. Jambangan, Kota Surabaya  
Judul Artikel : Pemahaman Pajak E-Commerce, Sanksi Pajak, dan  
Kemudahan Akses terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib  
Pajak dengan Kemauan Membayar Pajak sebagai  
Variabel Intervening

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 28 Mei 2022

Yang menyatakan,



Wahyu Lesiana

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta ridho-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“PENGARUH PEMAHAMAN PAJAK E-COMMERCE, SANKSI PAJAK, DAN KEMUDAHAN AKSES PAJAK TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK PARA PEBISNIS ONLINE DENGAN KEMAUAN MEMBAYAR PAJAK SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Kasus Wajib Pajak Orang Pribadi Pelaku E-Commerce di Kota Surabaya pada Platform Online Marketplace Shopee)”** sesuai dengan waktu yang ditetapkan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan guna mendapatkan Gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Selama proses penyusunan Skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan saran dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh sebab itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur, yang turut berperan dan membantu dalam pengadaan kegiatan PKL.
2. Prof. Dr. Samsul Huda, MT selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M. Si, CFrA. selaku Kepala Jurusan Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dra. Ec. Sari Andayani, M. Aks, CMA, selaku Koordinator Program Studi Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.
5. Drs. Ec. Saiful Anwar, M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu serta dukungan dalam membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Dosen-dosen Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah berkenan memberikan ilmunya dan memberikan masukan dalam penyusunan skripsi ini.

7. Kedua orang tua penulis yang senantiasa memberikan segala doa, dukungan, restu, waktu, dan materi yang tiada terkira kepada penulis, semoga Allah SWT membalasnya dengan segala berkah-Nya.
8. Serta seluruh pihak yang turut membantu melancarkan penyusunan skripsi yang tidak dapat penulis sebutkan satu demi satu.

Penulis menyadari pula bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan Skripsi ini. Oleh karena itu, diharapkan adanya kritik dan saran yang membantu penulis dari pembaca untuk evaluasi kedepannya. Semoga laporan ini nanti mampu memberikan manfaat, wawasan baru, dan dampak positif bagi semua pihak yang membacanya.

Surabaya, 17 Mei 2022

**Penulis**



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PENGESAHAN .....	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR GAMBAR .....	x
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xii
ABSTRAK.....	xiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	12
1.3 Tujuan Penelitian .....	13
1.4 Manfaat Penelitian .....	14
BAB II.....	16
KAJIAN PUSTAKA .....	16
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	16
2.2 Kajian Teori.....	20
2.2.1 Theory of Planned Behavior (TPB) .....	20
2.2.2 Teori Kepatuhan ( <i>Compliance Theory</i> ).....	21
2.2.3 Kajian Variabel Penelitian .....	22
2.2.3.1 Pengertian Pajak.....	22
2.2.3.2 Fungsi Pajak.....	23
2.2.4 Kepatuhan Pelaku <i>E-Commerce</i> terhadap Pemenuhan Kewajiban Perpajakan .....	24
2.2.5 Pemahaman Peraturan Perpajakan.....	29
2.2.6 Sanksi Perpajakan .....	30
2.2.7 Kemudahan Akses Perpajakan .....	32
2.3 Kerangka Berpikir .....	33

2.4 Hipotesis Penelitian.....	42
<b>BAB III.....</b>	<b>44</b>
<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>44</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	44
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	44
3.2.1 Definisi Operasional .....	44
3.2.2 Pengukuran Variabel .....	49
3.3 Populasi, Sampel, dan Teknik Penentuan Sampel .....	50
3.3.1 Populasi.....	50
3.3.2 Sampel.....	50
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	51
3.4.1 Jenis Data.....	51
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data .....	52
3.5 Teknik Analisis Data .....	52
3.5.1 Deskripsi Data Penelitian .....	52
3.5.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	52
3.5.3 Analisis Inferensial .....	53
3.5.3.1 Measurement (Outer) Model.....	53
3.5.3.2 Structural (Inner) Model .....	54
3.5.4 Uji Hipotesis.....	55
<b>BAB IV .....</b>	<b>56</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>56</b>
4.1 Hasil Penelitian.....	56
4.1.1 Deskripsi Data Penelitian.....	56
4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian .....	57
4.1.1.1 Pemahaman Pajak.....	57
4.1.1.2 Sanksi Pajak.....	59
4.1.1.3 Kemudahan Akses Pajak.....	60
4.1.1.4 Kepatuhan Wajib Pajak.....	61
4.1.1.5 Kemauan Membayar Pajak.....	63
4.2 Teknik Analisis .....	64
4.3.1.1 Uji Convergent Validity .....	64
4.3.1.2 Uji Validasi Diskriminan.....	66
4.3.1.3 Uji Reliabilitas .....	67



4.3.2.1 Koefisien Determinasi (R-Square).....	69
4.3.2.2 Predictive Relevance (Q-Square).....	69
4.3 Analisis Uji Hipotesis .....	70
1.4 Pembahasan Hasil Penelitian .....	71
4.5 Implikasi .....	82
4.6 Keterbatasan Penelitian .....	83
BAB V .....	84
PENUTUP .....	84
5.1 Kesimpulan.....	84
5.2 Saran .....	85
DAFTAR PUSTAKA .....	87
LAMPIRAN .....	91

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pengguna jejaring sosial di Indonesia berdasarkan umur dan gender .....	2
Gambar 1.2 Perbandingan <i>Tax Ratio</i> Negara-negara Asia Pasifik .....	7
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	411
Gambar 4.1 Hasil Uji Outer Loading.....	65
Gambar 4.2 Diagram Cronbach's Alpha.....	67
Gambar 4.3 Diagram Composite Reliability .....	68
Gambar 4.4 Diagram Average Variance Extracted (AVE) .....	68



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Proses Bisnis Jasa Penyediaan Tempat dan/atau Waktu pada <i>Online Market Place</i> .....	27
Tabel 2.2 Proses Bisnis Penjualan Barang dan/atau Jasa pada <i>Online Marketplace</i> .....	28
Tabel 2.3 Proses Bisnis Penyetoran Hasil Penjualan Kepada <i>Online Marketplace Merchant</i> oleh Penyelenggara <i>Online Marketplace</i> .....	28
Tabel 3.1 Kisi-kisi Indikator Penelitian.....	46
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden.....	567
Tabel 4.2 Kepemilikan NPWP .....	567
Tabel 4.3 Lama Menekuni Usaha.....	58
Tabel 4.4 Rekapitulasi Jawaban Pemahaman Pajak (X1).....	58
Tabel 4.5 Rekapitulasi Jawaban Sanksi Pajak (X2).....	590
Tabel 4.6 Rekapitulasi Jawaban Kemudahan Akses Pajak (X3).....	601
Tabel 4.7 Rekapitulasi Jawaban Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	612
Tabel 4.8 Rekapitulasi Jawaban Kemauan Membayar Pajak (Z).....	634
Tabel 4.9 Nilai Outer Loading .....	645
Tabel 4.10 Cross Loading Masing-masing Indikator dari Variabel .....	67
Tabel 4.11 Uji Reliabilitas .....	68
Tabel 4.12 Nilai R-Square.....	690
Tabel 4.13 Nilai Q-Square .....	701
Tabel 4.14 <i>Path Coefficient</i> .....	701

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian

Lampiran 2: Hasil Jawaban Variabel Pemahaman Perpajakan (X1)

Lampiran 3: Hasil Jawaban Variabel Sanksi Pajak (X1)

Lampiran 4: Hasil Jawaban Variabel Kemudahan Akses Pajak (X3)

Lampiran 5: Hasil Jawaban Variabel Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak (Y)

Lampiran 6: Hasil Jawaban Responden Variabel Kemauan Membayar Pajak (Z)

Lampiran 7: Hasil dari Outer Loading

Lampiran 8: Hasil dari Perhitungan Cross Loading

Lampiran 9: Hasil dari *Construct Reliability* dan *Validity*

Lampiran 10: Hasil Perhitungan R-Square dan Q-Square

Lampiran 11: Hasil Pengujian Sampel



**PEMAHAMAN PAJAK E-COMMERCE, SANKSI PAJAK, DAN KEMUDAHAN  
AKSES TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN  
KEMAUAN MEMBAYAR PAJAK SEBAGAI VARIABEL INTERVENING**

**Abstrak**

Penelitian ini dilakukan guna mengetahui pengaruh pemahaman pajak *e-commerce*, sanksi pajak, dan kemudahan akses pajak terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak orang pribadi pelaku *e-commerce* di Kota Surabaya pada *platform online marketplace* Shopee dengan menggunakan kemauan membayar pajak sebagai variabel interveningnya. Metode penelitian yang dilakukan adalah metode kuantitatif dengan pengumpulan data menggunakan kuesioner. Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai parameter koefisien pada variabel pemahaman pajak terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak sebesar 0,440 dengan *t-statistic* 3,168. Variabel sanksi pajak menunjukkan nilai parameter koefisien sebesar -0,026 dengan *t-statistic* 0,249. Variabel kemudahan akses pajak menunjukkan parameter koefisien sebesar 0,462 dengan *t-statistic* 2,933. Lalu, untuk nilai parameter koefisien variabel pemahaman pajak terhadap kemauan membayar pajak diketahui sebesar 0,718 dengan *t-statistic* 13,278. Nilai parameter koefisien variabel sanksi pajak terhadap kemauan membayar pajak sebesar -0,160 dengan *t-statistic* 1,564. Nilai parameter koefisien variabel kemudahan akses pajak terhadap kemauan membayar pajak diketahui sebesar 0,428 dengan *t-statistic* 3,278. Nilai parameter koefisien variabel tingkat kepatuhan wajib pajak terhadap kemauan membayar pajak diketahui sebesar 0,124 dengan *t-statistic* sebesar 0,631. Dan pengujian pada variabel intervening masing-masing memiliki nilai parameter 0,089 dengan *t-statistic* 0,631 untuk variabel pemahaman pajak *e-commerce*, nilai parameter -0,020 dengan *t-statistic* 0,548 untuk variabel sanksi pajak, dan nilai parameter 0,053 dengan *t-statistic* 0,616 untuk variabel kemudahan akses pajak. Berdasarkan perhitungan tersebut dapat disimpulkan bahwa pemahaman pajak *e-commerce* dan kemudahan akses pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak dan kemauan membayar pajak pada para pelaku *e-commerce* Shopee di Kota Surabaya, sedangkan sanksi pajak berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak dan kemauan membayar pajak pada para pelaku *e-commerce* Shopee di Kota Surabaya. Selain itu, pemahaman pajak *e-commerce* dan kemudahan akses pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak melalui kemauan membayar pajak pada wajib pajak pelaku *e-commerce* Shopee di Kota Surabaya, sedangkan sanksi pajak berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak melalui kemauan membayar pajak pada wajib pajak pelaku *e-commerce* Shopee di Kota Surabaya.

**Kata Kunci:** Pemahaman Pajak, Sanksi Pajak, Kemudahan Akses, Kemauan Membayar Pajak

## **UNDERSTANDING OF E-COMMERCE TAXES, TAX SANCTIONS, AND EASY ACCESS TO TAXPAYER COMPLIANCE LEVEL WITH TAX WILLING TO PAY TAX AS INTERVENING VARIABLES**

### **Abstract**

This study was conducted to determine the effect of understanding e-commerce taxes, tax sanctions, and easy access to taxes on the level of compliance of individual taxpayers of e-commerce actors in the city of Surabaya on the online marketplace platform Shopee by using the willingness to pay taxes as an intervening variable. The research method used is a quantitative method with data collection using a questionnaire. The results showed that the value of the coefficient parameter on the tax understanding variable on the level of taxpayer compliance was 0.440 with a t-statistic of 3.168. The tax penalty variable shows the coefficient parameter value of -0.026 with a t-statistic of 0.249. The variable of ease of access to taxes shows the coefficient parameter of 0.462 with a t-statistic of 2.933. Then, the value of the variable coefficient of understanding tax on willingness to pay taxes is known to be 0.718 with a t-statistic of 13.278. The parameter value of the variable coefficient of tax sanctions on willingness to pay taxes is -0.160 with a t-statistic of 1.564. The parameter value of the variable of ease of access to taxes on willingness to pay taxes is known to be 0.428 with a t-statistic of 3.278. The parameter value of the variable coefficient of taxpayer compliance with the willingness to pay taxes is known to be 0.124 with a t-statistic of 0.631. And tests on the intervening variables each have a parameter value of 0.089 with a t-statistic of 0.631 for the variable understanding of e-commerce taxes, the parameter value -0.020 with a t-statistic of 0.548 for the variable tax sanctions, and the parameter value of 0.053 with a t-statistic of 0.616 for the variable. easy access to taxes. Based on these calculations, it can be concluded that the understanding of e-commerce taxes and ease of access to taxes has a positive and significant effect on the level of taxpayer compliance and willingness to pay taxes on Shopee e-commerce actors in the city of Surabaya, while tax sanctions have a negative and insignificant effect on the level of compliance. taxpayers and willingness to pay taxes on Shopee e-commerce actors in the city of Surabaya. In addition, the understanding of e-commerce taxes and the ease of access to taxes have a positive and significant effect on the level of taxpayer compliance through the willingness to pay taxes on the taxpayers of Shopee e-commerce actors in the city of Surabaya, while tax sanctions have a negative and insignificant effect on the level of taxpayer compliance. through the willingness to pay taxes to the taxpayers of Shopee e-commerce actors in the city of Surabaya.

**Keywords: Tax Understanding, Tax Sanctions, Ease of Access, Willingness to Pay Taxes**