

**PENGARUH TRANSAKSI *E-COMMERCE* DAN KEPATUHAN WAJIB
PAJAK TERHADAP PENERIMAAN PAJAK PERTAMBAHAN NILAI
DENGAN KEBIJAKAN FISKAL SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

**(Studi Empiris Persepsi UMKM yang Terdaftar di KPP Pratama Jakarta
Jagakarsa)**

TUGAS AKHIR

ANA HAWALAH

213403516041



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL**

2025

**PENGARUH TRANSAKSI *E-COMMERCE* DAN KEPATUHAN WAJIB
PAJAK TERHADAP PENERIMAAN PAJAK PERTAMBAHAN NILAI
DENGAN KEBIJAKAN FISKAL SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

**(Studi Empiris Persepsi UMKM yang Terdaftar di KPP Pratama Jakarta
Jagakarsa)**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

Oleh:

ANA HAWALAH

213403516041



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL**

2025

LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa segala pernyataan dalam tugas akhir yang berjudul:

**PENGARUH TRANSAKSI *E-COMMERCE* DAN KEPATUHAN WAJIB
PAJAK TERHADAP PENERIMAAN PAJAK PERTAMBAHAN NILAI
DENGAN KEBIJAKAN FISKAL SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(Studi Empiris Persepsi UMKM yang Terdaftar di KPP Pratama Jakarta
Jagakarsa)**

Merupakan gagasan atau hasil penelitian penulis, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Tugas akhir ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Jika didalamnya terdapat kesalahan dan kekeliruan, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Jakarta, 21 Februari 2025



Ana Hawalah

NPM: 213403516041

LEMBAR PERSETUJUAN

**Judul Tugas Akhir : PENGARUH TRANSAKSI *E-COMMERCE* DAN
KEPATUHAN WAJIB PAJAK TERHADAP
PENERIMAAN PAJAK PERTAMBAHAN NILAI**

**DENGAN KEBIJAKAN FISKAL SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI**

Nama Mahasiswa : Ana Hawalah

Nomor Pokok : 213403516041

Program Studi : Akuntansi

**Menyetujui,
Pembimbing Tugas Akhir,**

(Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., CPA)

**Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi**

(Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., CPA)

Jakarta, 11 Februari 2025

LEMBAR PENGESAHAN

**Judul Tugas Akhir : PENGARUH TRANSAKSI *E-COMMERCE* DAN
KEPATUHAN WAJIB PAJAK TERHADAP
PENERIMAAN PAJAK PERTAMBAHAN NILAI
DENGAN KEBIJAKAN FISKAL SEBAGAI**

VARIABEL MEDIASI

Nama Mahasiswa : Ana Hawalah
Nomor Pokok : 213403516041
Program Studi : Akuntansi

Menyetujui,
Pembimbing Tugas Akhir,

(Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., CPA)

Ketua Penguji,

(Dr. Arni Karina, S.E., M.Si.M.)

Anggota Penguji

(Dr. Muhammad Nur, S.E., M.Si.)

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



(Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M.)

Jakarta, 4 Maret 2025

Tanggal Lulus: 27 Februari 2025

ABSTRAK

PENGARUH TRANSAKSI *E-COMMERCE* DAN KEPATUHAN WAJIB PAJAK TERHADAP PENERIMAAN PAJAK PERTAMBAHAN NILAI DENGAN KEBIJAKAN FISKAL SEBAGAI VARIABEL MEDIASI

(Studi Empiris Persepsi UMKM yang Terdaftar di KPP Pratama Jakarta Jagakarsa)

Oleh : Ana Hawalah

NPM : 213403516041

Tugas Akhir, dibawah bimbingan Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., CPA

Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris pengaruh transaksi *e-commerce* dan kepatuhan wajib pajak terhadap penerimaan pajak pertambahan nilai dengan kebijakan fiskal sebagai variabel mediasi pada UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Jakarta Jagakarsa. Penelitian ini menggunakan total 110 sampel dengan metode *purposive* dalam penentuan sampelnya. Data penelitian ini menggunakan data primer melalui penyebaran kuesioner. Teknik analisis data dengan *Partial Least Squares* (PLS) dengan program aplikasi *SmartPLS* versi 4.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Transaksi *E-Commerce* berpengaruh negatif namun signifikan terhadap Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai, variabel Kepatuhan Wajib Pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai, variabel Kebijakan Fiskal berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai, Kebijakan Fiskal tidak dapat memediasi hubungan antara Transaksi *E-Commerce* dengan Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai, dan Kebijakan Fiskal dapat memediasi secara parsial hubungan antara Kepatuhan Wajib Pajak dengan Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai.

Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberikan gambaran tentang analisis faktor-faktor yang mempengaruhi Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai dengan melihat pengaruh antara Transaksi *E-Commerce* dan Kepatuhan Wajib Pajak terhadap Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai dengan Kebijakan Fiskal sebagai variabel mediasi. Penelitian ini berkontribusi pada pengembangan teori perpajakan, khususnya dalam konteks kepatuhan pajak dan perpajakan optimal di era digital. Hasil penelitian ini menyarankan agar pemerintah memperbarui kebijakan perpajakan yang lebih sesuai dengan perkembangan ekonomi digital dan mendorong peningkatan kesadaran pajak di kalangan pelaku usaha *e-commerce*. Selain itu, masyarakat dan wajib pajak diharapkan lebih memahami kewajiban perpajakan untuk mendukung stabilitas ekonomi nasional.

Kata Kunci: Transaksi *E-Commerce*, Kepatuhan Wajib Pajak, Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai, Kebijakan Fiskal

ABSTRACT

THE EFFECT OF E-COMMERCE TRANSACTIONS AND TAXPAYER COMPLIANCE ON VALUE ADDED TAX REVENUE WITH FISCAL POLICY AS A MEDIATION VARIABLE

(Empirical Study of the Perception of MSMEs Registered at the Jakarta Jagakarsa Pratama Tax Office)

By : Ana Hawalah

NPM : 213403516041

Final Project, under the guidance of Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., CPA

This study aims to obtain empirical evidence of the influence of e-commerce transactions and taxpayer compliance on value added tax revenue with fiscal policy as a mediating variable on MSMEs registered at KPP Pratama Jakarta Jagakarsa. This study used a total of 110 samples with a purposive method in determining the sample. The data of this study used primary data through the distribution of questionnaires. The data analysis technique was Partial Least Squares (PLS) with the SmartPLS application program version 4.0. The results of this study indicate that the E-Commerce Transaction variable has a negative but significant effect on Value Added Tax Revenue, the Taxpayer Compliance variable has a positive and significant effect on Value Added Tax Revenue, the Fiscal Policy variable has a positive and significant effect on Value Added Tax Revenue, Fiscal Policy cannot mediate the relationship between E-Commerce Transactions and Value Added Tax Revenue, and Fiscal Policy can partially mediate the relationship between Taxpayer Compliance and Value Added Tax Revenue.

The results of this study are expected to provide an overview of the analysis of factors that influence Value Added Tax Revenue by looking at the influence between E-Commerce Transactions and Taxpayer Compliance on Value Added Tax Revenue with Fiscal Policy as a mediating variable. This study contributes to the development of taxation theory, especially in the context of tax compliance and optimal taxation in the digital era. The results of this study suggest that the government update taxation policies that are more in line with the development of the digital economy and encourage increased tax awareness among e-commerce business actors. In addition, the public and taxpayers are expected to better understand tax obligations to support national economic stability.

Keywords: *E-Commerce Transactions, Taxpayer Compliance, Value Added Tax Revenue, Fiscal Policy*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Dengan mengucapkan puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini yang berjudul **“PENGARUH TRANSAKSI E-COMMERCE DAN KEPATUHAN WAJIB PAJAK TERHADAP PENERIMAAN PAJAK PERTAMBAHAN NILAI DENGAN KEBIJAKAN FISKAL SEBAGAI VARIABEL MEDIASI”** dengan baik. Tujuan penyusunan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai Program Studi Sarjana (S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Penyusunan tugas akhir ini penulis tentunya mengalami hambatan, baik yang bersifat teknis maupun yang lainnya. Namun berkat dukungan, kerjasama, dorongan semangat dan bantuan dari berbagai pihak, maka hambatan tersebut dapat diatasi dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan kerendahan, rasa kasih saya penulis, dan rasa hormat penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. El Amry Bermawi Putera, M.A. selaku Rektor Universitas Nasional.
2. Bapak Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
3. Ibu Dr. Rahayu Lestari, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
4. Bapak Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., CPA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
5. Bapak Dr. Bambang Subiyanto, S.E., M.Ak., CPA. selaku dosen pembimbing yang telah bersedia menyempatkan waktunya dalam membantu menyempurnakan kekurangan, memberikan saran, masukan, dan dukungan selama proses penulisan hingga penyelesaian tugas akhir ini dengan baik.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional yang telah mendidik dan memberikan ilmu yang sangat berharga sehingga penulis dapat tumbuh dan berkembang dalam menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

7. Kedua orang tua yang penulis sayangi, Parwito dan Suryani yang selalu memberikan kasih sayang, support, doa, materi dan nasehat bagi penulis. Terima kasih atas ketulusan, kesabaran, serta pengorbanannya dalam mengasuh, mendidik dan memberikan kekuatan terbesar dalam menyelesaikan perkuliahan sampai penyusunan tugas akhir ini dengan tepat waktu.
8. Ahmad Hasan dan Ahmad Husein selaku adik-adik penulis yang telah memberikan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini dengan tepat waktu.
9. Sahabat seperjuangan Malianah, Adelia Ritma Fitriani, Ananda Syarfa Ardelia dan Ingrid Fathul Jannah yang banyak memberikan dukungan, semangat, serta cerita suka-duka selama perkuliahan sampai penyusunan tugas akhir.
10. Teman-teman kuliah penulis dari grup Musang Pembohong, Muhammad Arya Mensa Ghifari, Syahrul Haqqi, Fajar Kurnia Gemilang, Caspar Napoleon Duha dan Harsyad Raihan Suherman yang telah memberikan dukungan, semangat, serta cerita suka-duka selama perkuliahan sampai penyusunan tugas akhir.
11. Teman-teman SMP penulis dari grup Bachoder, Athifah Fauziyyah, Revica Chika Wahyudi, Jasmine Destila Fitriani dan Helen Andriani Alifia yang telah memberikan dukungan dan semangat selama penyusunan tugas akhir.
12. Teman-teman SMP penulis dari grup pansinih, Racheli Moza Zelika, Salsya Ainun Nur Azmi dan Nabilla Nada Nuraini yang telah memberikan dukungan dan semangat selama penyusunan tugas akhir.
13. SEVENTEEN selaku idola yang menyemangati dan memberi motivasi bagi penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini melalui lagu dan karya-karya mereka yang membuat penulis merasa semangat.
14. Diri saya sendiri, Ana Hawalah yang tidak menyerah dan tetap berjuang sampai saat ini. *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 giving up.*

Jakarta, 21 Februari 2025



Ana Hawalah

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	10
1. Tujuan Penelitian	10
2. Kegunaan Penelitian	11
BAB II	13
TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Tinjauan Teori	13
1. Teori Kepatuhan Pajak (<i>Tax Compliance Theory</i>).....	13
2. Teori Optimalisasi Pajak (<i>Optimal Taxation Theory</i>)	14
3. Pajak Pertambahan Nilai.....	15
4. Transaksi <i>E-Commerce</i>	22
5. Kepatuhan Wajib Pajak.....	23
6. Kebijakan Fiskal	25
B. Keterkaitan Antar Variabel Penelitian.....	28
1. Hubungan antara Transaksi <i>E-Commerce</i> dengan Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai.....	28
2. Hubungan antara Kepatuhan Wajib Pajak dengan Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai.....	29
3. Hubungan antara Kebijakan Fiskal dengan Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai	30

4. Hubungan antara Transaksi <i>E-Commerce</i> terhadap Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai dengan Kebijakan Fiskal sebagai Variabel Mediasi.....	30
5. Hubungan antara Kepatuhan Wajib Pajak terhadap Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai dengan Kebijakan Fiskal sebagai Variabel Mediasi.....	31
C. Hasil Penelitian yang Sesuai Sebagai Rujukan Penelitian	32
D. Kerangka Analisis.....	35
E. Hipotesis.....	36
1. Pengaruh Transaksi <i>E-Commerce</i> terhadap Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai	36
2. Pengaruh Kepatuhan Wajib Pajak terhadap Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai	37
3. Pengaruh Kebijakan Fiskal terhadap Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai	38
4. Pengaruh Mediasi Kebijakan Fiskal terhadap Hubungan antara Transaksi <i>E-Commerce</i> dengan Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai	39
5. Pengaruh Mediasi Kebijakan Fiskal terhadap Hubungan antara Kepatuhan Wajib Pajak dengan Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai	40
BAB III.....	42
METODOLOGI PENELITIAN	42
A. Objek Penelitian.....	42
B. Rencana dan Tahapan Penelitian.....	42
C. Data Penelitian	43
1. Sumber Data dan Jenis Data	43
2. Populasi dan Sampel	43
3. Teknik dan Alat Pengumpulan Data	44
D. Jenis Variabel yang Digunakan.....	44
1. Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	44
2. Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>).....	45
3. Variabel Mediasi (<i>Intervening Variable</i>).....	45
E. Definisi Operasional.....	45
F. Metode Analisis Data.....	46
1. Analisis Statistik Deskriptif	46
2. Analisis <i>Outer Model</i>	47
3. Analisis <i>Inner Model</i>	48
G. Pengujian Hipotesis	49
BAB IV	51
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	51
A. Hasil Penelitian	51

1. Deskripsi Data Penelitian.....	51
2. Karakteristik Responden	52
3. Hasil Uji Statistik Deskriptif	54
4. Pengujian Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i>	58
5. Pengujian Model Struktural atau <i>Inner Model</i>	63
6. Uji Hipotesis	64
B. Pembahasan.....	68
1. Pengaruh Transaksi <i>E-Commerce</i> terhadap Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai di KPP Pratama Jakarta Jagakarsa	68
2. Pengaruh Kepatuhan Wajib Pajak terhadap Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai di KPP Pratama Jakarta Jagakarsa	70
3. Pengaruh Kebijakan Fiskal terhadap Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai di KPP Pratama Jakarta Jagakarsa	72
4. Pengaruh Transaksi <i>E-Commerce</i> terhadap Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai di KPP Pratama Jakarta Jagakarsa dengan Kebijakan Fiskal sebagai Variabel Mediasi.....	74
5. Pengaruh Kepatuhan Wajib Pajak terhadap Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai di KPP Pratama Jakarta Jagakarsa dengan Kebijakan Fiskal sebagai Variabel Mediasi.....	76
BAB V	79
PENUTUP.....	79
A. Kesimpulan.....	79
B. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA.....	83
LAMPIRAN.....	90

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 <i>Research Gap</i> hubungan antara Transaksi <i>E-Commerce</i> dan Kepatuhan Wajib Pajak Terhadap Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3.1 Rencana dan Tahapan Penelitian	42
Tabel 3.2 Skor <i>Likert</i> Kuesioner	44
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel.....	45
Tabel 3.4 Indeks <i>Cronbach's Alpha</i>	48
Tabel 3.5 <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model Struktural.....	49
Tabel 4.1 Data Distribusi Kuesioner.....	52
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	52
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Usia	53
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	53
Tabel 4.5 Data Responden pada Variabel Penerimaan Pajak Pertambahan Nilai.....	54
Tabel 4.6 Data Responden pada Variabel Transaksi <i>E-Commerce</i>	55
Tabel 4.7 Data Responden pada Variabel Kepatuhan Wajib Pajak	55
Tabel 4.8 Data Responden pada Variabel Kebijakan Fiskal.....	56
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	56
Tabel 4.10 <i>Outer Loading</i> Uji Pertama.....	58
Tabel 4.11 <i>Outer Loading</i> Uji Kedua	60
Tabel 4.12 <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	61
Tabel 4.13 <i>Cross Loading</i>	61
Tabel 4.14 Uji Reliabilitas	62
Tabel 4.15 Hasil Pengujian <i>R-Square</i>	63
Tabel 4.16 Hasil Uji Relevansi Prediksi (<i>Q-Square</i>).....	64
Tabel 4.17 Hasil Pengujian T-Statistik	64
Tabel 4.18 Perhitungan Nilai VAF	65
Tabel 4.19 Hasil Uji Signifikansi dan Koefisien	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Analisis	36
Gambar 3.1 Prosedur Analisis Mediasi.....	50
Gambar 4.1 <i>Outer Model</i> Uji Pertama.....	59
Gambar 4.2 <i>Outer Model</i> Uji Kedua.....	60



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Permohonan Penelitian.....	91
Lampiran 2: Daftar Kuesioner	91
Lampiran 3: Surat Persetujuan Izin Riset	96
Lampiran 4: Hasil Rekapitulasi Data Kuesioner.....	97
Lampiran 5: Hasil <i>Output SmartPLS</i>	106
Lampiran 6: Surat Keterangan Pendamping Ijazah (SKPI)	110
Lampiran 7: Hasil Bimbingan.....	112
Lampiran 8: Hasil Turnitin	113

