

**PENGARUH E-FAKTUR VERSI 4.0, E-SPT PPN, DAN SANKSI
PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN PENGUSAHA KENA PAJAK
DENGAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI
(Studi Empiris Pengusaha Kena Pajak Yang Terdaftar Di KPP Pratama
Cilandak)**

TUGAS AKHIR

PUTRO WICAKSONO WIBOWO

213403516002



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

2025

**PENGARUH E-FAKTUR VERSI 4.0, E-SPT PPN, DAN SANKSI
PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN PENGUSAHA KENA PAJAK
DENGAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI
(Studi Empiris Pengusaha Kena Pajak Yang Terdaftar Di KPP Pratama
Cilandak)**

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

Oleh :

PUTRO WICAKSONO WIBOWO

213403516002



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

2025

LEMBAR PERNYATAAN

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

**PENGARUH E-FAKTUR VERSI 4.0, E-SPT PPN, DAN SANKSI
PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN PENGUSAHA KENA PAJAK
DENGAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

**(Studi Empiris Pengusaha Kena Pajak Yang Terdaftar Di KPP Pratama
Cilandak)**

Skripsi ini merupakan karya dan hasil penelitian yang disusun oleh penulis kecuali untuk kutipan-kutipan yang telah disebutkan sumbernya. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar serupa di perguruan tinggi lain. Apabila terdapat kesalahan atau ketidaktepatan dalam penulisan maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Jakarta, 17 Februari 2025



The block contains an official stamp of Universitas Nasional, which is a green shield-shaped emblem with a white and red design in the center. Below the emblem, the text "UNIVERSITAS NASIONAL" is written in a semi-circle. To the left of the emblem is a red and white stamp that reads "10000" and "REPUBLIK INDONESIA". Below this is a handwritten signature in blue ink.

(Putro Wicaksono Wibowo)

213403516002

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tugas Akhir : PENGARUH E-FAKTUR VERSI 4.0, E-SPT PPN,
DAN SANKSI PERPAJAKAN TERHADAP
KEPATUHAN PENGUSAHA KENA PAJAK
DENGAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi
Empiris Pengusaha Kena Pajak Yang Terdaftar Di
KPP Pratama Cilandak)

Nama Mahasiswa : Putro Wicaksono Wibowo

Nomor Pokok : 213403516002

Program Studi : Akuntansi

Menyetujui
Pembimbing Tugas Akhir,

(Dr. Ria, S.E.,M.Ak.)

Mengetahui

Kepala Program Studi Akuntansi,

(Dr. Bambang Subryanto, S.E.,M.Ak., C.P.A.)

Jakarta: 18 Februari 2025

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH E-FAKTUR VERSI 4.0, E-SPT PPN, DAN SANKSI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN PENGUSAHA KENA PAJAK DENGAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Empiris Pengusaha Kena Pajak Yang Terdaftar Di KPP Pratama Cilandak)**

Nama Mahasiswa : **Putro Wicaksono Wibowo**

Nomor Pokok : **213403516002**

Program Studi : **Akuntansi**

Diterima dan Disahkan oleh Panitia Ujian Tugas Akhir
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

Menyetujui
Pembimbing Tugas Akhir,

(Dr. Ria, S.E., M.Ak.)

Ketua Penguji,

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

Anggota/Penguji,

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



Mengetahui
Dekan,

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

Jakarta: 04 Maret 2025

Tanggal Lulus : 26 Februari 2025

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh E-Faktur Versi 4.0, E-SPT PPN, dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Pengusaha Kena Pajak dengan Pemahaman Perpajakan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pengusaha Kena Pajak Yang Terdaftar di KPP Pratama Cilandak)”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunannya masih terdapat banyak kekurangan. Penyelesaian tugas akhir ini tidak akan terwujud tanpa adanya dukungan, bimbingan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan terima kasih maka penulis ingin menyampaikan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Drs. El Amry Bermawi Putera, M.A., selaku Rektor Universitas Nasional.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. 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., C.P.A, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
5. Bapak Dr. Ria, S.E.,M.Ak. selaku Dosen Pembimbing yang telah dengan penuh kesabaran dan perhatian membimbing saya selama proses penyusunan skripsi ini. Bimbingan yang diberikan baik dalam hal teknis penulisan maupun dukungan berupa psikologis sangat membantu saya untuk terus maju dan menyelesaikan tugas akhir ini. Waktu, dan usaha yang diluangkan, serta arahan yang sangat berharga merupakan bagian yang tidak terpisahkan dalam kelancaran proses penulisan ini.

6. Kepada Seluruh Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi Dan Bisnis meskipun tidak disebutkan satu per satu tanpa mengurangi rasa hormat, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tulus atas segala ilmu yang diberikan dari awal perkuliahan hingga saat ini.
7. Kepada seluruh pihak di Sekretariat Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional yang tidak disebutkan satu per satu tanpa mengurangi rasa hormat, penulis ingin mengucapkan terima kasih atas dukungan dan bantuan yang telah diberikan.
8. Kepada Bapak Yuanto dan Ibu Itha serta seluruh staf di KPP Pratama Cilandak yang telah memberikan bantuan dalam pengumpulan data dan informasi yang sangat berguna untuk kelancaran penelitian ini.
9. Kepada kedua orangtua penulis yaitu Bapak dan Ibu serta Kakak yang selalu memberikan dorongan, kasih sayang serta perhatian penuh dalam bentuk doa dan dukungan baik secara moral maupun materiil sepanjang perjalanan studi hingga saat ini.
10. Kepada sahabat-sahabat terdekat penulis yaitu Muhammad Yoga Saputra, Yeremia Lucas Widi Nugroho, Rafi Fakhrial, dan Naufal Abhi Pratama yang selalu memberi semangat, masukan berharga, serta menemani saya dalam setiap proses penyelesaian tugas akhir ini.
11. Kepada teman-teman penulis yaitu Mohammad Ikbali, Bintang Septian, Nayla Azizah, Ernesta Alba, Clarinta Havilah, Fuzi Latifa, Alviana Anggita, Ardianti dan Putri Nur Bibah serta teman-teman lainnya yang tidak bisa disebutkan satu-satu. Terima kasih atas dukungan dan kebersamaan selama ini.
12. Kepada kakak tingkat saya yaitu Rina S.M. yang telah membantu penulis dalam memberikan saran dan dukungan selama menyelesaikan tugas akhir ini.
13. Kepada seluruh teman-teman mahasiswa Program Studi Akuntansi dan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional yang telah bersama-sama menjalani berbagai pengalaman baik suka maupun duka selama menempuh pendidikan dan organisasi.

14. Kepada kucing kesayangan penulis yaitu Kety (Alm) dan Somi yang selalu menemani dan memberikan ketenangan saat penulis mengalami stres dan membantu menjaga semangat selama proses pengerjaan skripsi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Penulis berharap penelitian ini bisa memberikan manfaat khususnya bagi pengembangan ilmu pengetahuan di bidang perpajakan dan bisa menjadi kontribusi positif dalam penelitian di masa depan. Terima kasih atas segala dukungan yang diberikan, semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmatnya.

Wassamualaikum Wr.Wb.

Jakarta, 17 Februari 2025



(Putro Wicaksono Wibowo)

NPM : 213403516002



ABSTRACT

THE INFLUENCE OF E-INVOICE VERSION 4.0, E-SPT PPN, AND TAX SANCTIONS ON TAXABLE ENTREPRENEUR COMPLIANCE WITH TAX UNDERSTANDING AS A MODERATING VARIABLE

(Empirical Study of Taxable Entrepreneurs Registered at KPP Pratama Cilandak)

By : Putro Wicaksono Wibowo

NPM : 213403516002

Final assignment, under the guidance of Dr. Ria, S.E., M.Ak.

This study aims to analyze the influence of factors on pkp compliance in terms of the use of e-invoicing version 4.0, e-spt ppn reporting, and the application of tax sanctions with tax understanding as a variable that moderates the relationship. The research was aimed at pkp registered at KPP Pratama Cilandak. Data was obtained through distributing questionnaires to 100 pkp respondents with the Partial Least Squares (PLS) method using SmartPLS version 4.0 applied to analyze the data. The research findings indicate that e-invoicing version 4.0, e-spt ppn, and tax sanctions have a significant influence on taxpayer compliance. In addition, an understanding of taxation was shown to strengthen the relationship between e-invoicing version 4.0, e-spt ppn and compliance and magnify the impact of the application of tax sanctions on compliance. These results confirm that the importance of implementing an effective tax system and accompanied by a good understanding of taxation can encourage compliance among taxpayers.

Keywords: E-Faktur Version 4.0, E-SPT PPN, Tax Sanctions, Compliance of Taxable Entrepreneurs and Understanding of Taxation

ABSTRAK
PENGARUH E-FAKTUR VERSI 4.0, E-SPT PPN, DAN SANKSI
PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN PENGUSAHA KENA PAJAK
DENGAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI
(Studi Empiris Pengusaha Kena Pajak Yang Terdaftar Di KPP Pratama
Cilandak)

Oleh : Putro Wicaksono Wibowo
NPM : 213403516002
Tugas akhir, dibawah bimbingan Dr. Ria, S.E.,M.Ak.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor terhadap kepatuhan pkp dalam hal penggunaan e-faktur versi 4.0, pelaporan e-spt ppn, dan penerapan sanksi perpajakan dengan pemahaman perpajakan dijadikan sebagai variabel yang memoderasi hubungan tersebut. Penelitian ditunjukkan pada pkp yang terdaftar di KPP Pratama Cilandak. Data diperoleh melalui sebaran kuesioner kepada 100 responden pkp dengan metode *Partial Least Squares* (PLS) dengan menggunakan SmartPLS versi 4.0 diterapkan untuk menganalisis data. Temuan penelitian mengindikasikan bahwa e-faktur versi 4.0, e-spt ppn, dan sanksi perpajakan memiliki pengaruh signifikan terhadap kepatuhan pkp. Selain itu, pemahaman mengenai perpajakan terbukti dapat memperkuat hubungan antara e-faktur versi 4.0, e-spt ppn dengan kepatuhan serta memperbesar dampak dari penerapan sanksi untuk pajak terhadap kepatuhannya. Hasil ini menegaskan bahwa pentingnya penerapan sistem pajak yang efektif dan disertai dengan pemahaman perpajakan yang baik maka bisa mendorong kepatuhan di kalangan pkp.

Kata kunci : E-Faktur Versi 4.0, E-SPT PPN, Sanksi Perpajakan, Kepatuhan Pengusaha Kena Pajak dan Pemahaman Perpajakan

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	13
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	14
1. Tujuan Penelitian.....	14
2. Kegunaan Penelitian	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	17
A. Teori yang Terkait dengan Variabel Penelitian	17
1. TAM (<i>Technology Acceptance Model</i>).....	17
2. Pajak Pertambahan Nilai.....	18
3. Pemahaman Perpajakan	18
4. Kepatuhan Pajak pada PKP	19
6. E-Faktur Versi 4.0.....	26
7. E-SPT PPN	35

8. Sanksi Perpajakan	38
B. Keterkaitan Antar Variabel Penelitian	40
1. Hubungan E-Faktur Versi 4.0 dengan Kepatuhan PKP	40
2. Hubungan E-SPT PPN dengan Kepatuhan PKP	41
3. Hubungan Sanksi Perpajakan dengan Kepatuhan PKP	41
4. Hubungan E-Faktur Versi 4.0 dengan Kepatuhan PKP yang Dimoderasi oleh Pemahaman Perpajakan	42
5. Hubungan E-SPT PPN dengan Kepatuhan PKP yang Dimoderasi oleh Pemahaman Perpajakan	42
6. Hubungan Sanksi Perpajakan dengan Kepatuhan PKP yang Dimoderasi oleh Pemahaman Perpajakan	43
C. Hasil Penelitian yang Sesuai Sebagai Rujukan Penelitian	44
D. Kerangka Analisis	50
E. Hipotesis	51
1. Pengaruh E-Faktur Versi 4.0 Dengan Kepatuhan PKP	51
2. Pengaruh E-SPT PPN dengan Kepatuhan PKP	52
3. Pengaruh Sanksi Perpajakan dengan Kepatuhan PKP	52
4. Pengaruh Pemahaman Perpajakan sebagai Pemoderasi Hubungan E-Faktur Versi 4.0 dengan Kepatuhan PKP	53
5. Pengaruh Pemahaman Perpajakan sebagai Pemoderasi Hubungan E-SPT PPN dengan Kepatuhan PKP	53
6. Pengaruh Pemahaman Perpajakan sebagai Pemoderasi Hubungan Sanksi Perpajakan dengan PKP	54
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	55
A. Objek Penelitian	55
B. Rencana dan Tahapan Penelitian	55
C. Data Penelitian	56
1. Sumber Data dan Jenis Data	56
2. Populasi dan Sampel	56

3. Metode dan Alat Pengumpulan Data	57
D. Jenis Variabel yang Digunakan	58
1. Variabel Independen	58
2. Variabel Dependen	61
3. Variabel Moderasi.....	62
E. Definisi Operasional	63
F. Metode Analisis	66
1. Analisis Statistik Deskriptif	66
2. Model Pengukuran Instrumen.....	67
a) Uji Validitas.....	67
b) Uji Reliabilitas.....	67
c) Uji Multikolinieritas.....	68
3. Evaluasi Model Struktural	69
a) <i>R-Square</i> (R^2).....	69
b) Pengujian Hipotesis	69
c) Analisis MRA	70
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	71
A. Hasil Penelitian.....	71
1. Deskripsi Objek Penelitian	71
a. Karakteristik Berdasarkan Kelamin	72
b. Karakteristik Berdasarkan Umur	72
c. Karakteristik Berdasarkan Pendidikan.....	73
d. Karakteristik Berdasarkan Usaha.....	74
2. Deskripsi Data Penelitian.....	74
a. Deskripsi Berdasarkan E-Faktur Versi 4.0	75
b. Deskripsi Berdasarkan E-SPT PPN	75
c. Deskripsi Berdasarkan Sanksi Perpajakan.....	76
d. Deskripsi Berdasarkan Kepatuhan Pengusaha Kena Pajak.....	77

e. Deskripsi Berdasarkan Pemahaman Perpajakan	78
B. Analisis Data.....	79
1. Analisis Statistik Deskriptif	79
2. Evaluasi Model Pengukuran	80
a. Uji Validitas	81
b. Uji Reliabilitas	87
c. Uji Multikolinearitas	88
3. Evaluasi Model Struktural	89
a. R-Square (R^2)	89
b. Uji SRMR.....	90
c. Uji Hipotesis.....	91
C. Pembahasan Hipotesis	94
1. Pengaruh E-Faktur Versi 4.0 Terhadap Kepatuhan PKP	94
2. Pengaruh E-SPT PPN Terhadap Kepatuhan PKP.....	96
3. Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan PKP	99
4. Pengaruh E-Faktur Versi 4.0 Terhadap Kepatuhan PKP yang dimoderasi oleh Pemahaman Perpajakan	102
5. Pengaruh E-SPT PPN Terhadap Kepatuhan PKP yang dimoderasi oleh Pemahaman Perpajakan	104
6. Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan PKP yang dimoderasi oleh Pemahaman Perpajakan	106
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	108
A. Kesimpulan	108
B. Saran	110
DAFTAR PUSTAKA	112
LAMPIRAN.....	112

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Sumber Penerimaan PPN dan SPT PPN.....	7
Tabel 1.2	<i>Research Gap</i> Penelitian.....	10
Tabel 2.1	Inovasi dari Setiap Versi E-Faktur yang Telah Dirilis.....	30
Tabel 2.2	Perbedaan Fitur E-Faktur Versi Baru dan Lama.....	33
Tabel 2.3	Penelitian Terdahulu	44
Tabel 3.1	Rencana dan Tahapan Penelitian	55
Tabel 3.2	Skor Skala Likert	58
Tabel 3.3	Pernyataan Kuesioner Pengaruh E-Faktur Versi 4.0	59
Tabel 3.4	Pernyataan Kuesioner Pengaruh E-SPT PPN	60
Tabel 3.5	Pernyataan Kuesioner Pengaruh Sanksi Perpajakan.....	60
Tabel 3.6	Pernyataan Kuesioner Kepatuhan PKP.....	61
Tabel 3.7	Pernyataan Kuesioner Pemahaman Perpajakan	62
Tabel 3.8	Definisi Operasional	64
Tabel 4.1	Distribusi Kuesioner	71
Tabel 4.2	Deskripsi pada E-Faktur Versi 4.0.....	75
Tabel 4.3	Deskripsi pada E-SPT PPN.....	76
Tabel 4.4	Deskripsi pada Sanksi	76
Tabel 4.5	Deskripsi pada Kepatuhan PKP	77
Tabel 4.6	Deskripsi pada Pemahaman Perpajakan	78
Tabel 4.7	Statistik Deskriptif	79
Tabel 4.8	Uji Validitas Konvergen	81
Tabel 4.9	Nilai AVE	83
Tabel 4.10	Uji Validitas Diskriminan	84
Tabel 4.11	Cross Loading	84
Tabel 4.12	HTMT	86
Tabel 4.13	Uji Reliabilitas	87
Tabel 4.14	Uji Multikolinearitas	88
Tabel 4.15	Uji R^2	90
Tabel 4.16	Uji SRMR	90
Tabel 4.17	Pengujian PLS Algoritma Path dan Bootstrapping.....	91
Tabel 4.18	Hasil Pengujian Hipotesis	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Tax Gap Tahun 2019	2
Gambar 2.1 Kerangka Analitis.....	50
Gambar 4.1 Grafik Berdasarkan Kelamin.....	72
Gambar 4.2 Grafik Berdasarkan Umur	72
Gambar 4.3 Grafik Berdasarkan Pendidikan	73
Gambar 4.4 Grafik Berdasarkan Usaha	74
Gambar 4.5 Outer Model	82



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	126
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	127
Lampiran 3 Data Tabulasi Jawaban Responden	133
Lampiran 4 Hasil <i>Output Smartpls</i>	145
Lampiran 5 <i>Logbook</i> Bimbingan	147
Lampiran 6 Hasil Turnitin.....	148

