



**PENGARUH *E-COMMERCE*, TARIF PAJAK,
SELF ASSESSMENT SYSTEM, DAN PENEGAKAN
HUKUM TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK
(STUDI PADA PELAKU BISNIS *ONLINE* DI
KABUPATEN KUDUS)**

Oleh :

HANDAYANINGSIH SEPTYANI

NIM. 2017-12-233

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

2022



**PENGARUH *E-COMMERCE*, TARIF PAJAK,
SELF ASSESSMENT SYSTEM, DAN PENEGAKAN
HUKUM TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK
(STUDI PADA PELAKU BISNIS *ONLINE* DI
KABUPATEN KUDUS)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu
syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

Oleh :

HANDAYANINGSIH SEPTYANI

NIM. 2017-12-233

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MURIA KUDUS

TAHUN 2022

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH *E-COMMERCE*, TARIF PAJAK, *SELF ASSESSMENT SYSTEM*,
DAN PENEGAKAN HUKUM TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK
(STUDI PADA PELAKU BISNIS *ONLINE* DI KABUPATEN KUDUS)

Oleh :

Handayaningsih Septyani

NIM 2017-12-233

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan di hadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 29 Agustus 2022

Mengetahui,
Plt. Ketua Program Studi Akuntansi

Zuliyati, S.E., M.Si., Ak.
NIDN. 0603037801

Pembimbing I

Ashari, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA.
NIDN. 0608127602

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Ketati Samekar, SE., M.M.
NIDN. 0616077304

Pembimbing II

Nita Andriyani Budiman, SE., M.Si., Ak.
NIDN. 0614108502

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum hingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”

(Q.S. Ar Rad:11)



PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Allah SWT, kedua orang tua, suami, kakak-kakakku,
Keluargaku, dan teruntuk pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam
penyusunan skripsi.

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

PENGARUH *E-COMMERCE*, TARIF PAJAK, *SELF ASSESSMENT SYSTEM*,
DAN PENEGAKAN HUKUM TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK
(STUDI PADA PELAKU BISNIS *ONLINE* DI KABUPATEN KUDUS)

Oleh :


Handayaningsih Septyani

NIM: 2017-12-233

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada hari Senin tanggal 29 Agustus
2022 dan telah dinyatakan memenuhi syarat diterima.


SUSUNAN DEWAN PENGUJI

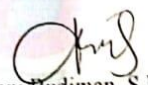
Ketua


Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si., Akt.
NIDN: 0622026301

Sekretaris

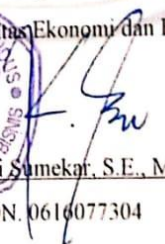
Anggota


Sri Mulyani, S.E., M.Si.
NIDN. 0611018202


Nita Andriyani Budiman, S.E., M.Si., Akt.
NIDN. 0614108502

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M.
NIDN. 0616077304




PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

**PENGARUH *E-COMMERCE*, TARIF PAJAK, *SELF ASSESSMENT SYSTEM*,
DAN PENEGAKAN HUKUM TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK
(STUDI PADA PELAKU BISNIS *ONLINE* DI KABUPATEN KUDUS)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : “**PENGARUH *E-COMMERCE*, TARIF PAJAK, *SELF ASSESSMENT SYSTEM*, DAN PENEGAKAN HUKUM TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK (STUDI PADA PELAKU BISNIS *ONLINE* DI KABUPATEN KUDUS)**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis pada acuan dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 29 Agustus 2022

Penyusun



Handayaningsih Septyani
NIM. 2017-12-233

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *e-commerce*, tarif pajak, *self assessment system*, dan penegakan hukum terhadap penggelapan pajak pada pelaku bisnis *online* di Kabupaten Kudus. Populasi pada penelitian ini yaitu pelaku UMKM yang terdaftar di Dinas Ketenagakerjaan, Perindustrian, Koperasi, dan UKM di Kabupaten Kudus dengan jumlah 15.984 UMKM. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan total sebanyak 390 sampel. Kemudian data diolah menggunakan aplikasi SEM PLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *e-commerce* berpengaruh negatif terhadap penggelapan pajak, tarif pajak berpengaruh positif terhadap penggelapan pajak, *self assessment system* berpengaruh positif terhadap penggelapan pajak. Sedangkan penegakan hukum berpengaruh negatif terhadap penggelapan pajak.

Kata Kunci : *E-commerce*, Tarif Pajak, Self Assessment System, Penegakan Hukum, Penggelapan Pajak.



ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of e-commerce, tax rates, self-assessment system and law enforcement on tax evasion in online businesses in Kudus Regency. The population in this study are MSMEs actors registered at the Departement of Manpower, Industry, Cooperatives, and SMEs in Kudus Regency with a total of 15.984 MSMEs. The sampling technique used purposive sampling method with a total of 390 samples. Then the data is processed using the PLS SEM Application. The result showed that e-commerce had a negative effect on tax evasion, tax rates have a positive effect on tax evasion, and the self-assessment system had a positive effect on tax evasion. Meanwhilen law enforcement has a negative effect on tax evasion.

Keyword : E-commerce, Tax Rate, Self Assessment System, Law Enforcement, Tax Evasion.



KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH *E-COMMERCE*, TARIF PAJAK, *SELF ASSESSMENT SYSTEM*, DAN PENEGAKAN HUKUM TERHADAP PENGGELAPAN PAJAK (STUDI PADA PELAKU BISNIS *ONLINE* DI KABUPATEN KUDUS)” sehingga dapat selesai dengan baik. Sholawat dan salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing kita ke jalan kebaikan.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu prasyarat kelulusan untuk mendapat gelar Sarjana Akuntansi program Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Penyusunan skripsi ini tentu tidak lepas dari motivasi, bimbingan, bantuan serta dukungan dari berbagai pihak sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik. Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan rasa hormat dan mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
2. Ibu Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Ibu Zuliyati, S.E., M.Si., Ak selaku Plt. Ketua Program Studi Akuntansi.

4. Bapak Ashari, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA selaku Dosen Pembimbing satu yang telah membimbing dan memberikan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Nita Andriyani Budiman, S.E., M.Si., Akt selaku Dosen Pembimbing dua yang telah membimbing dan memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Universitas Muria Kudus yang telah mendidik penulis selama kuliah.
7. Kedua orang tua, Bapak Sugiyono dan Ibu Sri Sutarti yang telah memberikan semangat, dukungan, dan doa selama penyusunan skripsi.
8. Suamiku Muhammad Mu'affan Iqbalul Wahid yang telah mendoakan dan memberikan dukungan.
9. Kakak-kakakku tersayang, Naning Suryati dan Hapsari Setyoningrum yang telah memberikan semangat dan dukungan.
10. Sahabatku Vera Yuniar dan Wiwit Widayanti yang telah banyak membantu penulis dalam penyusunan skripsi.
11. Teman-teman program studi Akuntansi tahun 2017 khususnya kelas E yang telah memberikan pengalaman dan bantuan kepada penulis.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang memberikan dukungan serta bantuan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi penulis.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran guna hasil penelitian menjadi lebih baik.

Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada pembaca dan kepada pihak yang berkepentingan.

Kudus, 29 Agustus 2022

Penulis

Handayaningsih Septyani



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Ruang Lingkup	8
1.3 Rumusan Masalah	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Manfaat Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	12
2.1.2 Penggelapan Pajak.....	16
2.1.3 <i>E-commerce</i>	17
2.1.4 Tarif Pajak	18
2.1.5 Self Assessment System	20
2.1.6 Penegakan Hukum.....	22
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu	23
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	27
2.4 Perumusan Hipotesis	30

2.4.1 Pengaruh <i>E-commerce</i> Terhadap Penggelapan Pajak.....	30
2.4.2 Pengaruh Tarif Pajak Terhadap Penggelapan Pajak.....	32
2.4.3 Pengaruh <i>Self Assessment System</i> Terhadap Penggelapan Pajak	33
2.4.4 Pengaruh Penegakan Hukum Terhadap Penggelapan Pajak	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
3.1 Rancangan Penelitian	37
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	38
3.2.1 Defisini Operasional.....	38
3.3 Jenis dan Sumber Data	42
3.3.1 Jenis Data.....	42
3.3.2 Sumber Data	42
3.4 Populasi dan Sampel	42
3.5 Pengumpulan Data	44
3.6 Pengolahan Data.....	45
3.6.1 <i>Editing</i>	45
3.6.2 <i>Scoring</i>	46
3.6.3 <i>Tabulating</i>	46
3.7 Analisis Data	46
3.7.1 Analisis Data.....	46
3.7.2 Statistik Deskriptif.....	47
3.7.3 Uji Kualitas Data	47
3.7.4 Uji Asumsi Klasik	50
3.7.5 Uji Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	53
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	53
4.2 Penyajian Data.....	54
4.2.1 Deskripsi Responden	54
4.2.2 Karakteristik Responden.....	54
4.3 Analisa Data	57
4.3.1 Statistik Deskripsi.....	57

4.3.2 Uji Kualitas Data	59
4.3.2.1 Uji Validitas	61
4.3.2.2 Uji Reliabilitas	64
4.3.3 Uji Asumsi Klasik	66
4.3.3.1 Uji Multikolinearitas	66
4.3.4 Analisis Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	67
4.3.4.1 Analisis Kelayakan Model (<i>Goodness of Fit</i>)	68
4.3.4.2 Analisis Uji Hipotesis	69
4.4 Pembahasan	72
4.4.1 Pengaruh <i>E-commerce</i> Terhadap Penggelapan Pajak	72
4.4.2 Pengaruh Tarif Pajak Terhadap Penggelapan Pajak	73
4.4.3 Pengaruh <i>Self Assessment System</i> Terhadap Penggelapan Pajak	75
4.4.4 Pengaruh Penegakan Hukum Terhadap Penggelapan Pajak	76
BAB V PENUTUP.....	78
5.1 Kesimpulan.....	78
5.2 Keterbatasan Penelitian	79
5.3 Saran Peneliti.....	79
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	84

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah UMKM Berdasarkan Kecamatan di Kabupaten Kudus Tahun 2016-2020	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 4.1 Tingkat Penyebaran dan Pengembalian Kuesioner.....	53
Tabel 4.2 Rekapitulasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Umur.....	55
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Jenis usaha.....	55
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	56
Tabel 4.6 Responden Berdasarkan Pendapatan	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	57
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	61
Tabel 4.9 Hasil Analisis <i>Average Variance Extruded (AVE)</i>	63
Tabel 4.10 Hasil Analisis <i>Cross Loading</i>	63
Tabel 4.11 Hasil Analisis <i>Cronbach's Alpha</i>	65
Tabel 4.12 Hasil Analisis <i>Composite Reliability</i>	66
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	66
Tabel 4.14 Hasil Uji <i>R Square</i>	68
Tabel 4.15 Hasil Analisi NFI	68
Tabel 4.16 Hasil Uji Pengaruh Langsung (<i>Path Coefficient</i>)	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	15
Gambar 2.2 Kerangka Teoritis Penelitian.....	30
Gambar 4.1 <i>Outer Model</i>	60
Gambar 4.2 <i>Inner Model</i>	67



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran-Lampiran	84
Lampiran 1. Data Jumlah UMKM Kabupaten Kudus	85
Lampiran 2. Surat Ijin Penelitian	86
Lampiran 3. Penyebaran Kuesioner	89
Lampiran 4. Identitas Responden.....	97
Lampiran 5. Hasil Jawaban Kuesioner.....	119
Lampiran 6. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	174
Lampiran 7. Hasil Analisis Deskriptif	184
Lampiran 8. <i>Outer Model</i>	185
Lampiran 9. Hasil Uji <i>Convergent Validity</i>	186
Lampiran 10. Hasil Analisis <i>Average Variance Extruded (AVE)</i>	187
Lampiran 11. Hasil Analisis <i>Cross Loading</i>	188
Lampiran 12. Hasil Analisis <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Realibility</i>	189
Lampiran 13. Hasil Uji Multikolinearitas	190
Lampiran 14. <i>Inner Model</i>	191
Lampiran 15. Hasil Uji NFI	192
Lampiran 16. Hasil Uji Pengaruh Langsung (<i>Path Coefficient</i>).....	19

