

**PENGARUH BISNIS E-COMMERCE DAN INSENTIF PAJAK TERHADAP  
PENERIMAAN PAJAK DI MASA PANDEMI DENGAN MEDIATOR  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

**(Studi Kasus pada WPOP UMKM di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Kota  
Bandung)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi  
pada Pada Program Studi Akuntansi



Oleh:

Wanda Arsyah Salsabillah

1701032

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

2021

Wanda Arsyah Salsabillah, 2022

*PENGARUH BISNIS E-COMMERCE DAN PEMBERIAN INSENTIF PAJAK TERHADAP PENERIMAAN PAJAK  
DENGAN MEDIATOR KEPATUHAN WAJIB PAJAK (STUDI KASUS WPOP TERDAFTAR DI KPP PRATAMA  
KOTA BANDUNG TAHUN 2020)*

Universitas Pendidikan Indonesia | [repositoryupi.edu](http://repositoryupi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](http://perpustakaan.upi.edu)

**PENGARUH BISNIS *E-COMMERCE* DAN INSENTIF PAJAK TERHADAP  
PENERIMAAN PAJAK DI MASA PANDEMI DENGAN MEDIATOR  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

**(STUDI KASUS PADA WPOP UMKM DI KANTOR PELAYANAN PAJAK  
PRATAMA KOTA BANDUNG)**

Oleh

**Wanda Arsyah Salsabillah**

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

©Wanda Arsyah Salsabillah

Universitas Pendidikan Indonesia

Desember 2021

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak ulang, di photocopy, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

**LEMBAR PENGESAHAN**

PENGARUH BISNIS *E-COMMERCE* DAN INSENTIF PAJAK TERHADAP  
PENERIMAAN PAJAK DI MASA PANDEMI DENGAN MEDIATOR  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
(STUDI KASUS PADA WPOP UMKM DI KANTOR PELAYANAN PAJAK  
PRATAMA KOTA BANDUNG)

SKRIPSI

Oleh:

**Wanda Arsyia Salsabillah**  
**1701032**

Telah disetujui oleh:

**Pembimbing,**



Dr. Hj. Ida Farida Adi Prawira., SE., M.Si  
NIP. 19771210201404 2 001

Mengetahui

**Ketua Prodi Akuntansi**

**Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis**

**Universitas Pendidikan Indonesia**



Dr. Elis Mediawati, S.Pd, M.Si., Ak., CA  
NIP. 19820123 200501 2 002

## PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Bisnis E-commerce dan Insentif Pajak Terhadap Penerimaan Pajak di Masa Pandemi dengan Mediator Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Kasus pada WPOP UMKM di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Kota Bandung)”** beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri. Tidak ada bagian di dalamnya yang merupakan plagiat dari karya orang lain dan saya tidak melakukan penjiplakan atau mengutip dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Desember 2021  
Yang membuat pernyataan,

Wanda Arsyah Salsabillah

**ABSTRAK**

**PENGARUH BISNIS *E-COMMERCE* DAN INSENTIF PAJAK TERHADAP  
PENERIMAAN PAJAK DI MASA PANDEMI DENGAN MEDIATOR  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
(Studi Kasus pada WPOP UMKM yang Terdaftar di KPP Pratama Kota  
Bandung)**

**Wanda Arsyia Salsabillah<sup>1</sup>, Ida Farida Adi Prawira<sup>2</sup>**

Program Studi Akuntansi, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis,  
Universitas Pendidikan Indonesia, Bandung

*Email: wandaarsya@upi.edu; ida.farida@upi.edu*

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh bisnis *e-commerce* dan insentif pajak terhadap penerimaan pajak selama pandemi Covid-19 dan menggunakan kepatuhan wajib pajak sebagai mediator. Penelitian dilakukan dengan metode survei kuesioner untuk menguji data primer yang diperoleh dari 56 responden UMKM bidang *fashion*, kuliner dan jasa dengan omzet mayoritas <300 juta per tahun. Data sekunder berupa target dan realisasi penerimaan pajak tahun 2020 dari masing-masing KPP dengan menggunakan *Partial Least Square* (PLS). Sampel penelitian ini adalah Wajib Pajak Orang Pribadi yang menerapkan *e-commerce* pada UMKMnya yang terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Kota Bandung. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis jalur. Hasil penelitian menunjukkan bahwa bisnis *e-commerce* tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak dan penerimaan pajak, insentif pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak dan penerimaan pajak, kepatuhan wajib pajak berpengaruh terhadap penerimaan pajak, kepatuhan wajib pajak memiliki peran mediator parsial dalam hubungan antara bisnis *e-commerce* dan penerimaan pajak serta hubungan antara insentif pajak dan penerimaan pajak.

**Kata Kunci:** Bisnis *e-commerce*, Insentif Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak, Penerimaan Pajak.

**ABSTRACT**

***THE EFFECT OF E-COMMERCE BUSINESS AND TAX INCENTIVES ON  
TAX REVENUE DURING A PANDEMIC WITH TAXPAYER COMPLIANCE  
MEDIATORS***

*(Case Study on Personal Taxpayers of SMEs in KPP Pratama Kota Bandung)*

**Wanda Arsyah Salsabillah<sup>1</sup>, Ida Farida Adi Prawira<sup>2</sup>**

*Accounting Study Program, Faculty of Economics and Business Education, University of  
Education Indonesia, Bandung, Indonesia*

*Email: wandaarsya@upi.edu; ida.farida@upi.edu*

**ABSTRACT.** *This study aimed to examine the effect of e-commerce business and tax incentives on tax revenue during Covid-19 pandemic and using taxpayer compliance as mediators. The study was conducted with a questionnaire survey method to test the primary data obtained from 56 respondents of SMEs in fashion, culinary and services with a majority turnover of <300 million per year. Secondary data consist of targets and realization of tax revenue in 2020 from each tax office using Partial Least Square (PLS). The sample of this study is SMEs who implement e-commerce which are individual taxpayers at Kantor Pelayanan Pajak Pratama Kota Bandung. Data analysis was using path analysis. The results showed that e-commerce business has no effect on taxpayer compliance and tax revenue, tax incentives affect on taxpayer compliance and tax revenue, taxpayer compliance affect tax revenue, the taxpayer compliance has a partially mediator role in the relationship between e-commerce business and tax revenue; and between tax incentives and tax revenue.*

*Keywords: E-commerce business, tax incentives, tax revenue, taxpayer compliance*

## DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH.....	4
ABSTRAK .....	5
ABSTRACT .....	6
KATA PENGANTAR .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR ISI.....	7
DAFTAR TABEL.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR GAMBAR .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR GRAFIK.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB I .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PENDAHULUAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.1        Latar Belakang.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.1        Rumusan Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2        Tujuan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4        Manfaat Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4.1    Manfaat Akademis.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4.2    Manfaat Praktis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB II.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
KAJIAN PUSTAKA.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1        Landasan Teori.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.2    Teori Atribusi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.2    Theory of Planned Behaviour .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.3    E-Commerce .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.4    Insentif Pajak .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.5    Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)...	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.6    Kepatuhan Wajib Pajak.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

2.1.7	Penerimaan Pajak.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2	Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3	Kerangka Pemikiran.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.4	Hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB III.....		<b>Error! Bookmark not defined.</b>
METODOLOGI PENELITIAN .....		<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.1	Objek Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2	Metode Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.1	Pendekatan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.2	Operasionalisasi Variabel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.3	Populasi dan Sampel Penelitian ...	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.4	Teknik Pengumpulan Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3	Teknik Analisis Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.3	Statistik Deskriptif .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.3	Partial Least Square (PLS).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.4	Pengujian Hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB IV .....		<b>Error! Bookmark not defined.</b>
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.1	Gambaran Umum.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.2	Karakteristik Responden.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.3	Deskripsi Tanggapan Responden.	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.4	Deskripsi Data Variabel Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
	<b>defined.</b>	
4.2	Hasil Pengujian Hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.1	Evaluasi Model Pengukuran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.2	Uji Outer Model.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.4	Uji Inner Model.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.4	Uji Hipotesis Model.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



4.3	Pembahasan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1	Pengaruh Bisnis E-commerce Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.2	Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.3	Pengaruh Bisnis E-commerce Terhadap Penerimaan Pajak .	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.4	Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Penerimaan Pajak.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.5	Pengaruh Kepatuhan Wajib Pajak Terhadap Penerimaan Pajak	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.6	Pengaruh Bisnis E-commerce Terhadap Penerimaan Pajak dengan Mediator Kepatuhan Wajib Pajak.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.7	Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Penerimaan Pajak dengan Mediator Kepatuhan Wajib Pajak.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB V	.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
KESIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN	.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.1	Kesimpulan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.2	Implikasi dan Rekomendasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR PUSTAKA	.....	11
LAMPIRAN 1	.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Kuesioner Penelitian	.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LAMPIRAN 2	.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabulasi Data Kuesioner	.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LAMPIRAN 3	.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tanggapan Responden KPP A	.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LAMPIRAN 4	.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tanggapan Responden KPP B	.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LAMPIRAN 5	.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tanggapan Responden KPP C	.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LAMPIRAN 6	.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<i>Wanda Arsyah Salsabillah, 2022</i>		
<i>PENGARUH BISNIS E-COMMERCE DAN PEMBERIAN INSENTIF PAJAK TERHADAP PENERIMAAN PAJAK DENGAN MEDIATOR KEPATUHAN WAJIB PAJAK (STUDI KASUS WPOP TERDAFTAR DI KPP PRATAMA KOTA BANDUNG TAHUN 2020)</i>		
Universitas Pendidikan Indonesia   repositoryupi.edu   perpustakaan.upi.edu		

Tanggapan Responden KPP D.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LAMPIRAN 7.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Hasil Olah Data dengan SMARTPLS 3.0.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LAMPIRAN 8.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Daftar Riwayat Hidup.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

**DAFTAR PUSTAKA**

- Abdilah, W., & Hartono, J. (2015). *Partial Least Square*. ANDI.
- Agbo, E. I., & Nwadiakor, E. O. (2020). E – Commerce and Tax Revenue. *Noble International Journal of Economics and Financial Research*, 05(January), 80–91.
- Agnes, M. E. (2019). *Pengaruh Kebijakan Pemberian Insentif Pajak dan Pengetahuan Single Login DJP terhadap Kepatuhan Wajib Pajak di Masa Pandemi Covid-19*. 1–20.
- Ajzen, I. (2005). Attides, Personallity and Behavior. *International Journal of Strategic Innovative Marketing*, Vol. 3, p. 117.
- Akbar, L. R. (2020). Analisis Kinerja Direktorat Jendral Pajak Dalam Optimalisasi Penerimaan Pajak Di Era-Pandemi Covid 19. *JABE (Journal of Applied Business and Economic)*, 7(1), 98. <https://doi.org/10.30998/jabe.v7i1.7787>
- Alfina, Z. (2020). Pengaruh Insentif Perpajakan Akibat Covid-19, Pemahaman Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dalam Menyampaikan Surat Pemberitahuan Tahunan (Studi Pada Wajib Pajak Yang Terdaftar Di Kpp Pratama Malang Utara). *E-Jra*, 09(02), 47–57.
- Aliyah, S. (2014). Makna Pajak Dan Implikasinya Dalam Bingkai Perspektif Wajib Pajak UMKM (Studi Interpretatif pada Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Jepara ). *Jdeb*, 11(1), 81–102.
- Andrew, R., & Sari, D. P. (2021). Insentif PMK 86 / 2020 Di Tengah Pandemi Covid 19 : Apakah Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Surabaya ? *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 21(2), 349–366. Retrieved from <http://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jap>
- Anggriani, I. V., Triandani, S., & Ardiani, F. (2020). *KERINGANAN PEMBAYARAN PAJAK DIMASA PANDEMI COVID-19 BAGI WAJIB PAJAK KHUSUS UMKM*. 1(2), 137–152.
- Antariksa, B. (2020). Analisis Tingkat Kepatuhan Pajak atas Transaksi Online (E - Commerce) di Jawa Timur: Studi Kasus Pada Situs Belanja Bukalapak dan

- Tokopedia. *Skripsi*, 1–20. Retrieved from <http://etheses.uin-malang.ac.id/id/eprint/17858>
- Aprilianto, B., & Hidayat, A. (2020). Pengaruh Bisnis E-Commerce dan Pemeriksaan Pajak terhadap Penerimaan Pajak (Studi Kasus Wajib Pajak Yang Terdaftar di KPP Kelapa Gading). *EkoPreneur*, 1(2), 156. <https://doi.org/10.32493/ekop.v1i2.4796>
- Awaeh, M. A., & Lambey, L. (2268). Pinatik Analisis Efektivitas Penerapan Tazx Amnesty.... *Jurnal EMBA*, 5(2), 2268–2276.
- Basu, S. (n.d.). *International Taxation of E-Commerce: Persistent Problems and Possible Developments*.
- Buettner, R. (2017). Predicting user behavior in electronic markets based on personality-mining in large online social networks: A personality-based product recommender framework. *Electronic Markets*, 27(3), 247–265. <https://doi.org/10.1007/s12525-016-0228-z>
- Camejo, A. (2015). Challenge accepted! *Trends in Parasitology*, 31(8), 341. <https://doi.org/10.1016/j.pt.2015.06.005>
- çimen, sabri. (2021). *No 主観的健康感を中心とした在宅高齢者における健康関連指標に関する共分散構造分析*Title. 10(06), 6.
- Clemens, J., & Veuger, S. (2020). Implications of the Covid-19 Pandemic for State Government Tax Revenues. *National Tax Journal*, 73(3), 619–644. <https://doi.org/10.17310/ntj.2020.3.01>
- EHan, E. S., & goleman, daniel; boyatzis, Richard; Mckee, A. (2019). Journal E-Commerce. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Erica, D., Vidada, I. A., Hoiriah, & Saridawati. (2020). Prosedur Penghitungan Insentif PPh Pasal 21 Pada Saat Pandemi Covid-19 Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi & Manajemen Universitas Bina Sarana Informatika*, 18(2), 139–146.
- Fatma, E. R. T. (2020). Jurnal Mitra Manajemen ( JMM Online ). *Jurnal Mitra Manajemen*, 4(11), 1651–1663. Retrieved from <http://e-jurnalmitramanajemen.com/index.php/jmm/article/view/125/69>

Wanda Arsyia Salsabillah, 2022

**PENGARUH BISNIS E-COMMERCE DAN PEMBERIAN INSENTIF PAJAK TERHADAP PENERIMAAN PAJAK DENGAN MEDIATOR KEPATUHAN WAJIB PAJAK (STUDI KASUS WPOP TERDAFTAR DI KPP PRATAMA KOTA BANDUNG TAHUN 2020)**

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](http://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](http://perpustakaan.upi.edu)

- Febriyanti, I. (2013). PENGARUH KEWAJIBAN KEPEMILIKAN NPWP, PEMERIKSAAN PAJAK DAN PENAGIHAN PAJAK TERHADAP PENERIMAAN PAJAK (Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama di Wilayah Jakarta Selatan). *Ekonomi Akuntansi Pajak*.
- Fritz Heider. (n.d.). *Fritz Heider The Psychology of Interpersonal Relations 1958.pdf*.
- Gourinchas, P.-O., Kalemli-Özcan, Şebnem, Penciakova, V., & Sander, N. (2020). COVID-19 AND SME FAILURES. *Orphanet Journal of Rare Diseases*, 21(1), 1–9.
- Hanafie, H. (2016). Dampak E-Commerce Atas Penerimaan Pajak Pada Kantor Pelayanan Pajak (Kpp) Pratama Makassar Selatan. *AKMEN Jurnal Ilmiah*, 13(4), 637–654. Retrieved from <https://e-jurnal.stienobel-indonesia.ac.id/index.php/akmen/article/view/213>
- Hartanto, S. (2020). Addressing the tax challenges of e-commerce transactions. *International Journal of Financial, Accounting, and Management*, 2(1), 29–39. <https://doi.org/10.35912/ijfam.v2i1.162>
- Hasanudin, A. I., Ramdhani, D., & Giyantoro, M. D. B. (2020). Kepatuhan Wajib Pajak Online Shopping Di Jakarta: Urgensi Antara E-Commerce Dan Jumlah Pajak Yang Disetor. *Tirtayasa Ekonomika*, 15(1), 65. <https://doi.org/10.35448/jte.v15i1.7828>
- Indahsari, D. N., Keuangan, P., & Stan, N. (2021). Pengaruh Kebijakan Insentif Pajak di Masa Pandemi Covid-19 terhadap Penerimaan PPN. *Jurnal Pajak Dan Keuangan Negara*, 3(1), 24–36.
- Irawati, W., Rendy, R., Angraini, D., Annisa, D., & Utami, T. (2021). Understanding taxpayer's compliance on E-Commerce. *Jurnal Inovasi Ekonomi*, 6(02), 67–74. <https://doi.org/10.22219/jiko.v6i02.14877>
- Jamain, T. H., Ekonomi, F., & Sahid, U. (2019). *Analisis Kesadaran Wajib Pajak Dalam Transaksi E- ( Wpop ) Yang Merupakan Pelaku E-Commerce Di Kota Dki Jakarta*. 2(2), 120–128.
- Kastolani, O., & Ardiyanto, D. (2020). PENGARUH TINGKAT KEPATUHAN

- WAJIB PAJAK DAN PEMERIKSAAN TERHADAP PENERIMAAN PAJAK PENGHASILAN. *Diponegoro Journal of Accounting*, 6(3), 1–10.
- Khatwa, Afifudin, A. (2020). Pengaruh Kepatuhan Wajib Pajak, Profesionalisme Account Representative, Dn Aplikasi E-tax Terhadap Penerimaan Pajak KPP Pratama Tulungagung. *E-Jra*, 09(02), 47–57.
- Kinasih, F. A., Maslichah, & Sudaryanti, D. (2021). E-JRA Vol. 10 No. 07 Februari 2021 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang. *E-Jra*, 10(07), 13–24.
- Klok, F. A., Kruip, M. J. H. A., van der Meer, N. J. M., Arbous, M. S., Gommers, D. A. M. P. J., Kant, K. M., ... Endeman, H. (2020). Incidence of thrombotic complications in critically ill ICU patients with COVID-19. *Thrombosis Research*, 191(April), 145–147. <https://doi.org/10.1016/j.thromres.2020.04.013>
- Kusmuriyanto, Y. F. &. (2015). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak. *Accounting Analysis Journal*, 4(4). <https://doi.org/10.15294/aaj.v4i4.9112>
- Latief, S., Junaidin Zakaria, & Mapparenta. (2020). Pengaruh Kepercayaan Kepada Pemerintah, Kebijakan Insentif Pajak dan Manfaat Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Center of Economic Student Journal* 3(3)., 3(3), 271–289.
- Lestari, A. M., & Damayanti, T. W. (2019). Pemahaman Pelaku Bisnis Online Atas Aturan Perpajakan: Sebuah Preliminary Study. *Jurnal SIKAP (Sistem Informasi, Keuangan, Auditing Dan Perpajakan)*, 4(1), 29. <https://doi.org/10.32897/jsikap.v4i1.160>
- Lestari, D. S., Nurlaela, S., & Dewi, R. R. (2021). Insentif Pajak, Bantuan Stimulus Pemerintah Pada Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah Di Kabupaten Boyolali. *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 9(1), 133–144. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v9i1.1274>
- Mangoting, Y., Sukoharsono, E. G., Rosidi, & Nurkholis. (2017). Menguak Dimensi Kecurangan Pajak. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, (121), 274–290. <https://doi.org/10.18202/jamal.2017.08.7054>

- Marcelino, E. (2021). Tax Incentives in Indonesia during the COVID-19 Pandemic. *International Journal of Scientific and Research Publications (IJSRP)*, 11(5), 348–354. <https://doi.org/10.29322/ijsrp.11.05.2021.p11341>
- Marlinah. Lilih. (2021). Jurnal IKRA-ITH Ekonomika Vol 4 No 2 Bulan Juli 2021  
Jurnal IKRA-ITH Ekonomika Vol 4 No 2 Bulan Juli 2021. *Memfaatkan Insentif Pajak UMKM Dalam Upaya Mendorong Pemulihan Ekonomi Nasional*, 4(98), 73–78.
- Marlinah, L. (2020). Peluang dan Tantangan UMKM Dalam Upaya Memperkuat Perekonomian Nasional Tahun 2020 Ditengah Pandemi Covid 19. *Jurnal Ekonomi*, 22(2), 118–124.
- Martatilova, L. P. A. (2009). *KAJIAN NORMATIF YURIDIS MENGENAI PERATURAN ANTI PENGHINDARAN PAJAK ( ANTI AVOIDANCE RULE ) MENURUT PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN PERPAJAKAN DI INDONESIA* Luh Putu Adinda Martatilova UNIVERSITAS INDONESIA FAKULTAS HUKUM PROGRAM PASCASARJANA JAKARTA.
- Maulana, S. M., Susilo, H., & Riyadi. (2015). Implementasi E-Commerce Sebagai Media Penjualan Online. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 29(1), 1–9.
- Mikesell, J. L. (1997). *The Threat to State Sales Taxes from E-Commerce: A Review of the Principal Issues*. 48–60.
- Novasari, A., & Ratnawati, D. (2020). Pengaruh Ekstensifikasi Pajak, Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak, Dan Pemeriksaan Pajak Terhadap Penerimaan Pajak Penghasilan Wajib Pajak Orang Pribadi. *Behavioral Accounting Journal*, 3(2), 115–128. <https://doi.org/10.33005/baj.v3i2.102>
- Nugraheni, A. D. (2015). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI (Studi Empiris Pada Wajib Pajak di Kota Magelang). *Diponegoro Journal of Accounting*, 4(3), 568–581.
- Nursanti, M. (2012). Tinjauan Penerimaan Pajak. *Menggali Pajak Sektor Pertambangan Migas Dan Non Migas*, 21–27.
- OECD. (2020). Covid-19: SME Policy Responses. *Oecd 2020*, (March), 1–55.

- Retrieved from [https://oecd.dam-broadcast.com/pm\\_7379\\_119\\_119680-di6h3qgi4x.pdf](https://oecd.dam-broadcast.com/pm_7379_119_119680-di6h3qgi4x.pdf)
- Pacita, D. P. (2017). *Pengaruh transaksi e-commerce, pengawasan pajak dan pemeriksaan pajak terhadap penerimaan pajak (studi kasus wajib pajak yang terdaftar di kpp tangerang ....* 2(2), 259–270. Retrieved from <http://eprints.unpam.ac.id/6135/>
- Pakpahan, A. (2020). Covid-19 Dan Implikasi Bagi Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah. *Jurnal Ilmiah Hubungan Internasional*, 0(0), 59–64. <https://doi.org/10.26593/jihi.v0i0.3870.59-64>
- Pangesti Mulyono, R. D. (2017). Menguak Permasalahan Perpajakan Ecommerce Di Indonesia Dan Solusi Pemecahannya. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis Airlangga*, 2(1), 181–201. <https://doi.org/10.31093/jraba.v2i1.26>
- Prawira, I. F. A., Suryo, R. Z., & Rizki, N. (2020). Phenomenology of e-commerce income tax in Indonesia. *Journal of Critical Reviews*, 7(16), 369–377. <https://doi.org/10.31838/jcr.07.16.45>
- Prihastanti, R. (2015). Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Badan Terhadap Penerimaan Pajak Dimoderasi Oleh Pemeriksaan Pajak. *Accounting Analysis Journal*, 4(1), 1–9. <https://doi.org/10.15294/aaj.v4i1.7837>
- Puspawati, D. (2016). STUDI KUALITATIF WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI PENGUSAHA TERTENTU UNTUK MELAKUKAN PEMBAYARAN PAJAK PENGHASILAN (PPh) (Studi Kasus Pada Pelaku Social Commerce). *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 1(2), 119–125. <https://doi.org/10.23917/reaksi.v1i2.2729>
- Rachmawati, N. A., & Ramayanti, R. (2016). Manfaat Pemberian Insentif Pajak Penghasilan dalam Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi, Dan Manajemen Bisnis*, 4(2), 176–185. Retrieved from <https://jurnal.polibatam.ac.id/index.php/JAEMB/article/view/75>
- Ramdani, D., & Magribhy, B. (2020). *Jurnal Riset Akuntansi dan Perbankan Vol 14 No 1 Februari 2020 | 220*. 14(1), 220–240.



- Ratnasari, M., & Afriyanti, N. N. (2012). Pengaruh Kepatuhan Wajib Pajak Dan Pemeriksaan Pajak Terhadap Penerimaan Pph Pasal 25/29 Wajib Pajak Badan Pada Kpp Pratama Denpasar Timur. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 7(1), 1–21.
- Restiani Widjaja, Y., Martian fajar, C., Edwar Yokeu Bernardin Dwinta Mulyanti, D., & Nurdin, S. (2018). Penyusunan Laporan Keuangan Sederhana Untuk UMKM Industri Konveksi. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 1(1), 163–179. Retrieved from <http://ejournal.bsi.ac.id/ejournal/index.php/abdimas>
- Rosalinawati, E., & Syaiful, S. (2018). Analisis Pajak Penghasilan atas Transaksi E-Commerce di Kabupaten Gresik. *JIATAX (Journal of Islamic Accounting and Tax)*, 1(1), 1. <https://doi.org/10.30587/jiatax.v1i1.443>
- Safrina, N., Soehartono, A., & Savitri, A. A. (2020). “Menjaga Marwah” Insentif Perpajakan yang Berdampak pada Penerimaan Pajak di Indonesia Tahun 2019. *Jurnal Riset Terapan Akuntansi*, 4(1), 1–11.
- Sahabuddin. (2002). *E-COMMERCE ( Pendekatan Komparatif )*. 25–43.
- Shri, B., Kumar, S., Member, J., Panda, S. R. K., Kanade, N. S., Mystiqa, B., ... Modi, S. A. K. (2013). *Income Tax Appellate Tribunal - Pune Neelesh Satish Kanade,, Pune vs Assessee on 1 November, 2013*. 1–3.
- Sitorus, R. R., & Kopong, Y. (2017). Pengaruh E-Commerce Terhadap Jumlah Pajak Yang Disetor Dengan Kepatuhan Wajib Pajak Sebagai Variabel Intervening. *Media Akuntansi Perpajakan*, 2(2), 65–80.
- Sommer, L. (2011). The Theory Of Planned Behaviour And The Impact Of Past Behaviour. *International Business & Economics Research Journal (IBER)*, 10(1), 91–110. <https://doi.org/10.19030/iber.v10i1.930>
- Sugiono, A., Ludigdo, U., & Baridwan, Z. (2015). Makna Pajak dan Retribusi: Perspektif Pedagang Kaki Lima. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*. <https://doi.org/10.18202/jamal.2015.04.6006>
- Sumintono, B., & Widhiarso, W. (2014). *Aplikasi Model Rasch untuk Penelitian Ilmu-ilmu Sosial*. Cimahi: : Trim Komunikata Publishing House.

- Suprihatin, N. S., & Afriyanti, M. (2021). DAMPAK PENERAPAN TRANSAKSI E-COMMERCE MELALUI PEMUNGUTAN PAJAK PENGHASILAN (PPh). *Going Concern: Jurnal Riset Akuntansi*, 16(1), 29. <https://doi.org/10.32400/gc.16.1.28829.2021>
- Tax Directorate General. (2021). PMK-9/PMK.03/2021 Tentang Insentif Pajak untuk Wajib Pajak Terdampak Pandemi Covid-19. *Djp*. Retrieved from [https://www.pajak.go.id/sites/default/files/2021-02/PMK-9.PMK\\_.03.2021.pdf](https://www.pajak.go.id/sites/default/files/2021-02/PMK-9.PMK_.03.2021.pdf)
- Tenriwaru, Amiruddin, & Sahrani, I. (2021). *GELIAT E-COMMERCE DAN PENERIMAAN PAJAK DIMASA PANDEMI*. 3(2), 6.
- Tikupadang, W., & Palalangan, C. (2020). PENGARUH KEPATUHAN WAJIB PAJAK, PENGETAHUAN SISTEM e-FILLING, TAX AUDIT, DAN TAX AVOIDANCE TERHADAP PENERIMAAN PAJAK (STUDI KASUS PADA KPP MAKASSAR UTARA). *Vol 1 No 2 (2020): Paulus Journal of Accounting (PJA)*, 1(2), 45–53.
- Toder, E. J. (2011). *Responses to Tax Incentives in a Complex and Uncertain Tax Law*.
- Utomo, M. (n.d.). *Transaksi E-Commerce Sebagai Potensi Penerimaan Pajak Di Indonesia*. 1–20.
- Valentino, F., & Wairocana, I. G. N. (2019). Potensi Perpajakan Terhadap Transaksi E- Commerce Di Indonesia. *Jurnal Ilmu Hukum*, 7(1), 1–15.
- Valenty, Y. A., & Kusuma, H. (2019). Determinan kepatuhan pajak: perspektif theory of planned behavior dan teori institusional. *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance*, 1(2019), 47–56. <https://doi.org/10.20885/ncaf.vol1.art5>
- Verawaty, Merina, C. I., & Yani, F. (2015). Insentif Pemerintah dan Faktor Non Pajak Terhadap Konservatisme Akuntansi Perusahaan Perbankan di Indonesia. *Sriwijaya Economic and Business Conference*, (2009), 36–48.
- Wahyuni, N. I. (2011). *Dampak E-Commerce Dan Pemeriksaan Pajak Terhadap Penerimaan Pajak Pada Kpp Pratama Kota Bandung*. 1–19.

- Widodo, A. T., Hidayatulloh, A., & Dahlan, U. A. (2020). *Perspektif wajib pajak usaha mikro kecil dan menengah tentang makna pajak dan implikasinya*. 5(3), 323–334.
- Wirdasari, D. (2009). Teknologi E-Commerce Dalam Proses Bisnis. *Jurnal SAINTIKOM*, 7(2), 324–335.
- Yasa, I. N. P., & Prayudi, M. A. (2019). Nilai-nilai etika berbasis kearifan lokal dan perilaku kepatuhan perpajakan. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 22(2), 361–390. <https://doi.org/10.24914/jeb.v22i2.2527>
- Yulianto, Y. A. (2009). *Perbandingan antara Realisasi Penerimaan Pajak dengan Potensi Pajak untuk mengetahui Kondisi Pajak Bumi dan Bangunan di Daerah Surakarta Tahun 2004-2008*. 1–61.