

**PENGARUH TRANSFORMASI DIGITAL DAN
KEKUATAN PASAR TERHADAP PENGHINDARAN
PAJAK DENGAN PENGENDALIAN INTERNAL
SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA SEKTOR
PERBANKAN DI INDONESIA**



TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Diploma IV (Sarjana Terapan) pada Program Diploma IV (Sarjana Terapan) Sekolah Vokasi Universitas

Diponegoro

Disusun oleh:

Ghazza Azzahra Fathahidin

40011422650275

**SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG**

2026

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Ghazza Azzahra Fathahidin
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650275
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : PENGARUH TRANSFORMASI DIGITAL DAN
KEKUATAN PASAR TERHADAP
PENGHINDARAN PAJAK DENGAN
PENGENDALIAN INTERNAL SEBAGAI
VARIABEL MODERASI PADA SEKTOR
PERBANKAN DI INDONESIA
Dosen Pembimbing : Dr. Wahyu Meiranto, S.E., Akt., M.Si.

Semarang, 17 Juni 2026

Dosen Pembimbing,



Dr. Wahyu Meiranto, S.E., Akt., M.Si.

NIP. 197605222003121001

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Ghazza Azzahra Fathahidin
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650275
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : PENGARUH TRANSFORMASI DIGITAL DAN
KEKUATAN PASAR TERHADAP
PENGHINDARAN PAJAK DENGAN
PENGENDALIAN INTERNAL SEBAGAI
VARIABEL MODERASI PADA SEKTOR
PERBANKAN DI INDONESIA.

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal :

Tim Penguji:

1. Dr. Wahyu Meiranto, S.E., Akt., M.Si. (..........)

2. Eiffeliena Nur'aini Fisikaningputri (..........)

Purwienanti, S.E., Akt., M.M., M.Fin.An..

3. Dian Anggraeni, SA., M.Acc. (..........)

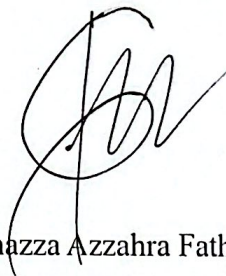
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Ghazza Azzahra Fathahidin, menyatakan bahwa tugas akhir dengan judul: **Pengaruh Transformasi Digital dan Kekuatan Pasar Terhadap Penghindaran Pajak Dengan Pengendalian Internal Sebagai Variabel Moderasi pada Sektor Perbankan di Indonesia**, adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan pendapat atau penulisan dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulisan aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut diatas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 24 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,



Ghazza Azzahra Fathahidin

NIM. 40011422650275

ABSTRACT

Tax is one of the main sources of state revenue and plays an important role in supporting national development and public welfare. However, tax revenue in Indonesia still faces challenges due to tax avoidance practices carried out by companies through tax planning strategies. This study examines the factors effecting tax avoidance through digital transformation and market power, as well as the role of internal control in moderating these relationships.

This study employs a quantitative approach using panel data regression processed with Eviews 12 software. The sample was selected using the purposive sampling methode, consisting of 20 banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the 2020-2024 period, resulting in 100 observations. The analytical method used in this study is Moderated Regression Analysis (MRA) with a hierarchical regression approach. Tax avoidance is proxied by the Effect Tax Rate (ETR).

The results show that digital transformation is not proven to have a negative effect on tax avoidance. Market power is proven to have a positive effect on tax avoidance. Meanwhile, internal control is not proven to strengthen the negative effect of digital transformation on tax avoidance. These findings indicate that internal contro does not play a significant role as a moderating variabel in the relationship between digital transformation and market power on tax avoidance in the banking sector in Indonesia.

Keyword: *tax avoidance, digital transformation, market power, internal control*

ABSTRAK

Pajak merupakan salah satu sumber utama penerimaan negara yang memiliki peran penting dalam mendukung pembangunan dan kesejahteraan masyarakat. Namun, penerimaan pajak di Indonesia masih menghadapi tantangan akibat adanya praktik penghindaran pajak yang dilakukan oleh perusahaan melalui strategi perencanaan pajak. Penelitian ini mengkaji faktor yang memengaruhi penghindaran pajak melalui variabel transformasi digital dan kekuatan pasar, serta peran pengendalian internal dalam memoderasi hubungan tersebut.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode regresi data panel yang diolah menggunakan software Eviews 12. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan metode purposive sampling, dengan total sampel sebanyak 20 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2020-2024, sehingga diperoleh 100 observasi. Metode analisis yang digunakan adalah *Moderated Regression Analysis* (MRA) melalui pendekatan *hierarchical regression*. Penghindaran pajak dalam penelitian ini diproksikan dengan *Effective Tax Rate* (ETR).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa transformasi digital tidak terbukti berpengaruh negatif terhadap penghindaran pajak. Kekuatan pasar terbukti berpengaruh positif terhadap penghindaran pajak. Sementara itu, pengendalian internal tidak terbukti mampu memperkuat pengaruh negatif transformasi digital terhadap penghindaran pajak dan tidak terbukti mampu memperlemah pengaruh positif kekuatan pasar terhadap penghindaran pajak. Hasil ini menunjukkan bahwa pengendalian internal belum berperan secara signifikan sebagai variabel moderasi dalam hubungan antara transformasi digital dan kekuatan pasar terhadap penghindaran pajak pada sektor perbankan di Indonesia.

Kata kunci: penghindaran pajak, transformasi digital, kekuatan pasar, pengendalian internal

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*“Life will feel so much better when you start accepting the fact that it is what is.
Everything is qadr Allah, everything is written. Trust in His Plan, Allah know best.*

Ikhlas dan tumbuhlah menjadi lebih baik.”

“Pada akhirnya, ini semua hanyalah permulaan”

(Nadin Amizah)

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Abah & Ummi

dan Keluarga Besar Tercinta

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan kemudahan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH TRANSFORMASI DIGITAL DAN KEKUATAN PASAR TERHADAP PENGHINDARAN PAJAK DENGAN PENGENDALIAN INTERNAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA SEKTOR PERBANKAN DI INDONESIA”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Terapan pada program Studi Akuntansi Perpajakan, Universitas Diponegoro.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan, akan tetapi dalam proses penyusunannya, banyak pihak-pihak yang telah membantu untuk memberikan bantuan, doa, dan bimbingan baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan rendah hati, penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Budiyo, M.Si., selaku Dekan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
2. Apip, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
3. Dr. Wahyu Meiranto, S.E., Akt., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, masukan, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi hingga dapat terselesaikan dengan baik.

4. Segenap Dosen Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro, terkhususnya kepada Dosen Program Studi Akuntansi Perpajakan atas ilmu dan pengalaman, serta pembelajaran yang sangat bermanfaat selama penulis menempuh pendidikan di Universitas Diponegoro.
5. Kedua orang tua penulis, Abah dan Ummi yang tak henti untuk selalu memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta semangat yang tiada henti kepada penulis dalam menyelesaikan studi dan penyusunan skripsi ini.
6. Kedua saudara penulis, Mba Ghaniya dan Gharis, yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta doa kepada penulis. Terima kasih telah menjadi tempat bercerita dan berbagai keluh kesah setiap kali penulis pulang ke rumah, serta selalu menghadirkan suasana yang hangat dan menyenangkan di tengah proses penyusunan skripsi ini.
7. Sahabat penulis, Monokurobo dan Power Ranger, yang telah menjadi teman seperjalanan sejak awal mahasiswa baru hingga saat ini. Terima kasih atas segala kebersamaan, dukungan, semangat, bantuan, serta canda tawa yang telah diberikan selama penulis menjalani masa perkuliahan.
8. Angelle, Syifa, dan Shabira, sahabat penulis yang telah menjadi keluarga kecil selama merantau di Semarang. Terima kasih atas kebersamaan, perhatian, bantuan, dan semangat yang diberikan, baik dalam urusan kuliah, magang, skripsi, maupun hal-hal sederhana di

kehidupan sehari-hari. Kehadiran kalian membuat masa perantauan penulis terasa lebih ringan, hangat, dan penuh kenangan baik.

9. Hashnun, sahabat penulis sejak kecil hingga saat ini. Terima kasih telah tumbuh bersama penulis, tetap hadir di setiap fase kehidupan, dan selalu menjadi tempat paling nyaman untuk bercerita, meminta saran, serta berbagai segala hal.
10. Putri, sahabat penulis yang telah banyak membantu dan menemani penulis selama menjalani masa perkuliahan di Semarang. Terima kasih atas segala kebaikan, perhatian, bantuan, dan dukungan yang selalu diberikan, baik dalam urusan kuliah maupun kehidupan sehari-hari penulis di perantauan.
11. Teman-teman KMK UNDIP, yang telah menjadi bagian dari perjalanan penulis selama masa perkuliahan. Terima kasih telah membuat penulis merasa memiliki keluarga baru di perantauan, serta menjadi tempat untuk belajar, berbagi, dan bertumbuh bersama.
12. Seseorang berinisial A, yang kembali hadir setelah tujuh tahun berlalu dan ternyata masih menjadi sosok yang sama baiknya. Terima kasih telah hadir di waktu yang tidak pernah penulis duga, namun sangat penulis butuhkan, dan menjadi tempat pulang dalam bentuk cerita, tawa, dukungan, dan ketenangan, serta selalu menguatkan penulis ketika banyak hal terasa berat.
13. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih atas segala doa, bantuan, dukungan, semangat, dan kebaikan yang

telah diberikan kepada penulis selama masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini. Setiap bentuk dukungan yang diberikan sangat berarti bagi penulis dan menjadi bagian dari terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun agar skripsi ini dapat menjadi lebih baik. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, peneliti selanjutnya, serta pihak-pihak yang membutuhkan.

Semarang, 24 Juni 2026

Penulis,



Ghazza Azzahra Fathahidin

NIM. 40011422650275

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	i
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR.....	iii
ABSTRACT.....	iv
ABSTRAK.....	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	14
1.3 Tujuan Penelitian.....	15
1.4 Manfaat Penelitian.....	16
1.4.1 Manfaat Teoretis	16
1.4.2 Manfaat Praktis.....	16
1.5 Sistematika Penulisan.....	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	18
2.1 Landasan Teori	18
2.1.1 Teori Agensi (Agency Theory)	18
2.1.2 Kerangka Pengendalian Internal COSO	20
2.2 Konsep dan Definisi Variabel Penelitian	22
2.2.1 Penghindaran Pajak (<i>Tax Avoidance</i>).....	22
2.2.2 Transformasi Digital	23
2.2.3 Kekuatan Pasar (<i>Market Power</i>).....	24
2.2.4 Pengendalian Internal (sebagai Variabel Moderasi)	25
2.3 Penelitian Terdahulu	26

2.4 Kerangka Pemikiran Konseptual.....	32
2.5 Pengembangan Hipotesis	33
2.5.1 Pengaruh Transformasi Digital terhadap Penghindaran Pajak	33
2.5.2 Pengaruh Kekuatan Pasar terhadap Penghindaran Pajak.....	34
2.5.3 Pengendalian Internal dalam Memoderasi pengaruh Transformasi Digital terhadap Penghindaran Pajak.....	36
2.5.4 Pengendalian Internal dalam Memoderasi Pengaruh Kekuatan Pasar terhadap Penghindaran Pajak.....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	39
3.1.1 Variabel Dependen	39
3.1.2 Variabel Independen	40
3.1.3 Variabel Moderasi	43
3.2 Populasi dan Sampel	45
3.2.1 Populasi.....	45
3.2.2 Sampel	45
3.3 Jenis dan Sumber Data	46
3.4 Metode Pengumpulan Data	47
3.5 Metode Analisis Data	47
3.5.1 Statistik Deskriptif.....	48
3.5.2 Pemilihan Model Regresi Data Panel	48
3.5.3 Uji Asumsi Model.....	52
3.5.4 Model Regresi Data Panel	55
3.5.5 Analisis Regresi Moderasi (MRA)	56
3.5.6 Uji Hipotesis	59
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	64
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	64
4.2 Analisis Data.....	65
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	65
4.2.2 Uji Penentuan Model Regresi Data Panel.....	69
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	72
4.3 Uji Hipotesis.....	78
4.3.1 Analisis Regresi Data Panel.....	79

4.3.2 Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	81
4.3.3 Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	82
4.3.4 Uji Signifikansi Parsial (Uji t)	83
4.4 Interpretasi Hasil	87
4.4.1 Transformasi Digital Berpengaruh Negatif terhadap Penghindaran pajak	87
4.4.2 Kekuatan Pasar Berpengaruh Positif terhadap Penghindaran Pajak.....	89
4.4.3 Pengendalian Internal Memperkuat Pengaruh Negatif Transformasi Digital terhadap Penghindaran Pajak.....	91
BAB V PENUTUP.....	95
5.1 Simpulan.....	95
5.2 Keterbatasan	97
5.3 Saran	98
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN.....	105

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Tax Ratio Indonesia	6
Tabel 1. 2 Perkembangan Nilai Transaksi Digital Banking di Indonesia	8
Tabel 1. 3 Konsentrasi Aset Perbankan Berdasarkan KBMI (Rp Miliar)	8
Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3. 1 Indikator Pengukuran Transformasi Digital	41
Tabel 3. 2 Indikator Pengukuran Pengendalian Internal	44
Tabel 4. 1 Kriteria Sampel Penelitian	64
Tabel 4. 2 Analisis Statistik Deskriptif.....	66
Tabel 4. 3 Hasil Uji Chow	70
Tabel 4. 4 Hasil Uji Hausman	71
Tabel 4. 5 Hasil Uji Lagrange Multiplier	72
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas	73
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	74
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi	75
Tabel 4. 9 Hasil Regresi Data	79
Tabel 4. 10 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Konseptual.....	33
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas.....	76
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas Final	77

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Perusahaan Sampel Penelitian.....	105
Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian Tahun 2020-2024	106
Lampiran 3 Hasil Statistik Deskriptif	112
Lampiran 4 Hasil Estimasi Common Effect Model (CEM) Model 1	112
Lampiran 5 Hasil Estimasi Fixed Effect Model (FEM) Model 1	113
Lampiran 6 Hasil Estimasi Random Effect Model (REM) Model 1	113
Lampiran 7 Hasil Uji Chow Model 1.....	114
Lampiran 8 Hasil Uji Hausman Model 1	114
Lampiran 9 Hasil Estimasi Common Effect Model (CEM) Model 2	114
Lampiran 10 Hasil Estimasi Fixed Effect Model (FEM) Model 2	115
Lampiran 11 Hasil Estimasi Random Effect Model (REM) Model 2.....	115
Lampiran 12 Hasil Uji Chow Model 2.....	116
Lampiran 13 Hasil Uji Hausman Model 2	116
Lampiran 14 Hasil Estimasi Common Effect Model (CEM) Model 3	117
Lampiran 15 Hasil Estimasi Fixed Effect Model (FEM) Model 3	117
Lampiran 16 Hasil Estimasi Random Effect Model (REM) Model 3	118
Lampiran 17 Hasil Uji Chow Model 3.....	119
Lampiran 18 Hasil Uji Hausman Model 3	119
Lampiran 19 Hasil Uji Lagrange Multiplier Model 3	120
Lampiran 20 Hasil Uji Multikolinearitas	120
Lampiran 21 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	121
Lampiran 22 Hasil Autokorelasi.....	121
Lampiran 23 Hasil Normalitas	122
Lampiran 24 Hasil Normalitas Final.....	122
Lampiran 25 Hasil Hierarchical Regression (FEM) Model 1	122
Lampiran 26 Hasil Hierarchical Regression (FEM) Model 2	123
Lampiran 27 Hasil Hierarchical Regression (REM) Model 3	123