



**PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*,  
*E-BILLING*, *E-SPT* DAN *E-REGISTRATION*  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
ORANG PRIBADI DENGAN PEMAHAMAN  
INTERNET SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(STUDI KASUS PADA KPP PRATAMA KUDUS)**

Oleh :

**ANISSA WULANDARI**

**NIM. 2017-12-207**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2021**



**PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*,  
*E-BILLING*, *E-SPT* DAN *E-REGISTRATION*  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
ORANG PRIBADI DENGAN PEMAHAMAN  
INTERNET SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(STUDI KASUS PADA KPP PRATAMA KUDUS)**

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

Oleh :

**ANISSA WULANDARI**

NIM. 2017-12-207

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2021**

## HALAMAN PENGESAHAN

### PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, *E-BILLING*, *E-SPT* DAN *E-REGISTRATION* TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN PEMAHAMAN INTERNET SEBAGAI VARIABEL MODERASI (STUDI KASUS PADA KPP PRATAMA KUDUS)

Oleh :

**ANISSA WULANDARI**

NIM. 2017-12-207


Skripsi ini telah diajukan dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

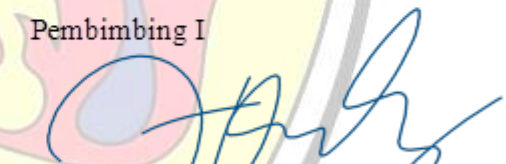
Kudus, 1 Juli 2021

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing I

  
Sri Mulyani, SE, M.Si  
NIDN. 0611018202

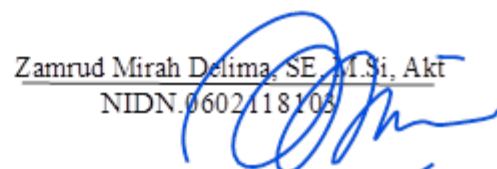
  
Zuliyati, SE, M.Si, Ak  
NIDN. 0603087801

Mengetahui,

Pt. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II

  
  
Dra. Sulistvowati, SH, C.N  
NIDN. 0607076401

  
Zamrud Mirah Delima, SE, M.Si, Akt  
NIDN. 0602118106

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### Motto :

“Apapun yang terjadi teuslah melangkah dan tetap semangat. Percayalah, semua akan baik-baik saja jika kau selalu melibatkan Allah Swt dalam setiap urusanmu”

### Qs. Al-Insyirah 5-6

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”



### Persembahan :

Skripsi ini kupersembahkan untuk

Bapak, ibu, adik dan seluruh keluarga besar

Dosen pembimbingku

Serta almamaterku Universitas Muria Kudus



## HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, *E-BILLING*, *E-SPT* DAN  
*E-REGISTRATION* TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG  
PRIBADI DENGAN PEMAHAMAN INTERNET SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI  
(STUDI KASUS PADA KPP PRATAMA KUDUS)**

Oleh :

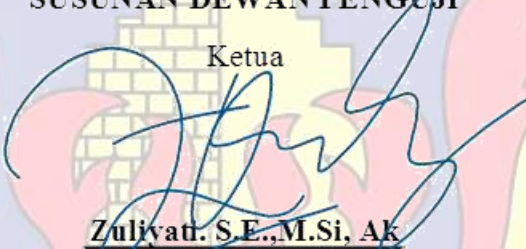
**ANISSA WULANDARI**

NIM. 2017-12-207

Telah disetujui dan dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari kamis,  
tanggal 12 Agustus 2021 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

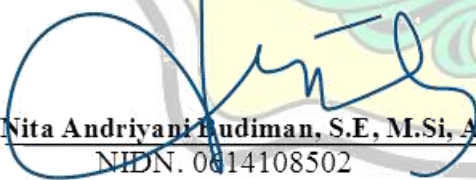
### SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua

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

Sekretaris

Anggota

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

  
Zamrud Mirah Delima, S.E, M.Si, Akt  
NIDN. 0602118103

Mengetahui,

Plt Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



  
Dra. Sulistyowati, S.H, C.N  
NIDN. 0607076401

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

### **PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, *E-BILLING*, *E-SPT* DAN *E-REGISTRATION* TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN PEMAHAMAN INTERNET SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

**(STUDI KASUS PADA KPP PRATAMA KUDUS)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : “**PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, *E-BILLING*, *E-SPT* DAN *E-REGISTRATION* TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN PEMAHAMAN INTERNET SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus Pada KPP Pratama Kudus)**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 25 Juni 2021

Penyusun,

Anissa Wulandari

NIM. 201712207

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh penerapan sistem *e-filing*, *e-billing*, *e-SPT* dan *e-registration* terhadap kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan pemahaman internet sebagai variabel moderasi studi kasus pada KPP Pratama Kudus. Metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 100. Populasi penelitian yaitu Wajib Pajak Orang Pribadi yang terdaftar di KPP Pratama Kudus. Sumber data yang dilakukan dalam penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh dari kuesioner yang disebarkan kepada responden yang terdaftar sebagai Wajib Pajak Orang Pribadi yang menjalankan usaha. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi yang dimoderasi (*MRA*). Hasil analisis dari penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan sistem *e-filing* berpengaruh positif terhadap kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. Penerapan sistem *e-billing*, *e-SPT* dan *e-registration* berpengaruh negatif terhadap kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. Pemahaman internet memperkuat pengaruh penerapan sistem *e-registration* terhadap kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. Pemahaman internet memperlemah pengaruh penerapan sistem *e-filing*, *e-billing* dan *e-SPT* terhadap kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.

**Kata kunci : *E-Filing*, *E-Billing*, *E-SPT*, *E-Registration*, Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi, Pemahaman Internet.**

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of the application of e-filing, e-billing, e-SPT and e-registration on individual taxpayer compliance through the internet understanding as a moderating variable (a case study on Pratama Tax Office, Kudus). The sampling method uses was purposive sampling and the number of sample used is 100. The subject of this research was the individual taxpayers who registered in Pratama Tax Office, Kudus. Source of data is taken using primary data sources obtained from questionnaires given to respondents who registered as individual taxpayer have businesses. The data analysis technicques used in this study using moderated regression analysis (MRA). The result of this research was that the e-filing has a positive effect on individual taxpayer compliance. The result of this research was that the e-billing, e-SPT and e-registrations has a negative effect on individual taxpayer compliance. The internet understanding strengthen the effect of e-registration to individual taxpayer compliance. The internet understanding weakens the effect of e-filing, e-billing and e-SPT to individual taxpayer compliance.*

**Keywords : E-Filing, E-Billing, E-SPT, E- Registration, Individual Taxpayer Compliance, Internet Understanding**



## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah Swt , karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi yang berjudul “PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, *E-BILLING*, *E-SPT* DAN *E-REGISTRATION* TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN PEMAHAMAN INTERNET SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus Pada KPP Pratama Kudus)” ini dapat diselesaikan untuk memenuhi persyaratan kelulusan program strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Peyusun skripsi ini tentunya tidak lepas dari bimbingan, bantuan serta dukungan dari berbagai pihak, oleh kerena itu saya sebagai penulis mengucapkan trimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Dr. Dra. Sulistyowati, S.H, C.N selaku Plt Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian.
3. Ibu Dian Wismar'ain, S.E, M.M selaku Wakil Dekan I bagian akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
4. Ibu Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt selaku Dekan II bagian keuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

5. Bapak Dr. Dwi Soegiarto, S.E, M.M selaku Wakil Dekan III bagian kemahasiswaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
6. Ibu Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
7. Ibu Zuliyati, S.E, M.Si, Ak selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan arahan dan meluangkan waktu dengan sabar membimbing penelitian dalam menyusun skripsi ini.
8. Ibu Zamrud Mirah Delima, S.E, M.Si, Akt selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
9. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama menuntut ilmu di Universitas Muria Kudus, serta seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah membantu penulis selama menempuh studi.
10. Keluarga saya Bapak Sumarno, Ibu Noor Sochian Ningrum, serta adik saya Muhammad Rizal yang telah memberikan dukungan, motivasi, semangat. Fasilitas serta doa yang tidak pernah putus untuk saya dalam berproses penyusunan skripsi ini.
11. Kepada sahabat-sahabat saya Nova, Meylusi, Nailil, Nailis, Alba yang telah menemani awal hingga akhir.

12. Keluarga organisasi Badan Eksekutif Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis (BEM FEB) Universitas Muria Kudus periode 2018/2019 dan periode 2019/2020 yang telah memberikan semangat kepada penulis.


13. Kepada teman-teman Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus angkatan 2017 yang telah memberikan semangat kepada penulis.

14. Semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberi dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan oleh penulis.

Semoga Allah Swt senantiasa membalas kebaikan seluruh pihak yang telah membantu dan member dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa masih banyak kelemahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini, semoga skripsi masih dapat memberikan manfaat untuk pembaca serta menjadi bahan kajian selanjutnya.

Kudus, 25 Juni 2021

Peneliti,



(Anissa Wulandari)  
Nim. 201712207

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN.....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM .....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....	iv
PERNYATAAN KESALAHAN SKRIPSI .....	xvi
ABSTRAK .....	xvii
<i>ABSTRACT</i> .....	xvii
KATA PENGANTAR .....	xvii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	8
1.3 Perumusan Masalah.....	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Landasan Teori .....	12
2.1.1 Teori Kepatuhan ( <i>Compliance Theory</i> ).....	12
2.1.2 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	12
2.1.3 Pengertian Perpajakan.....	13
2.1.4 Kepatuhan Wajib Pajak .....	15
2.1.4.1 Pengertian Kepatuhan Pajak.....	15



2.1.4.2	Bentuk Kepatuhan Wajib Pajak.....	16
2.1.4.3	Syarat Wajib Pajak Patuh .....	17
2.1.4.4	Faktor-Faktor Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak.....	18
2.1.5	Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> .....	19
2.1.6	Penerapan Sistem <i>E-Billing</i> .....	23
2.1.7	Penerapan <i>E-SPT</i> .....	24
2.1.8	Penerapan <i>E-Registration</i> .....	25
2.1.9	Pemahaman Internet .....	26
2.2	Penelitian Terdahulu.....	28
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	33
2.4	Perumusan Hipotesis .....	34
2.4.1	Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	34
2.4.2	Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-Billing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	36
2.4.3	Pengaruh Penerapan <i>E-SPT</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	37
2.4.4	Pengaruh Penerapan <i>E-Registration</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	37
2.4.5	Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Pemahaman Internet sebagai Variabel Moderasi	38
2.4.6	Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-Billing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Pemahaman Internet sebagai Variabel Modersi	40
2.4.7	Pengaruh Penerapan <i>E-SPT</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Pemahaman Internet sebagai Variabel Modersi .....	41
2.4.8	Pengaruh Penerapan <i>E-Registration</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Pemahaman Internet sebagai Variabel Modersi.	41
	<b>BAB III. METODE PELAKSANAAN .....</b>	<b>45</b>
3.1	Rencana Penelitian .....	45
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	45

3.3	Jenis dan Sumber Data .....	48
3.3.1	Jenis Data.....	48
3.3.2	Sumber Data.....	49
3.4	Populasi dan Sampel .....	49
3.4.1	Populasi.....	49
3.4.2	Sampel .....	49
3.5	Pengumpulan Data .....	51
3.6	Pengolahan Data.....	51
3.7	Analisis Data .....	53
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	53
3.7.2	Uji Kualitas Data .....	53
3.7.2.1	Uji Validitas.....	54
3.7.2.2	Uji Reliabilitas .....	54
3.7.3	Uji Asumsi Klasik .....	55
3.7.3.1	Uji Normalitas .....	54
3.7.3.2	Uji Multikolinearitas.....	54
3.7.3.3	Uji Heteroskedastisitas .....	54
3.7.4	<i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i> .....	56
3.7.5	Pengujian <i>Goodness of Fit</i> Suatu Model.....	57
3.7.5.1	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	54
3.7.5.2	Uji Statistik F.....	54
3.7.5.3	Uji Regresi Secara Parsial (Uji t) .....	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....		59
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	59
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	60
4.1.2	Data dan Sampel .....	60
4.2	Penyajian Data .....	61

4.3 Analisis Data .....	62
4.3.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	62
4.3.2 Uji Kulaitas Data.....	64
4.3.2.1 Uji Validitas .....	64
4.3.2.2 Uji Reliabilitas .....	96
4.3.3 Uji Asumsi Klasik.....	67
4.3.3.1 Uji Normalitas.....	67
4.3.3.2 Uji Multikolinearitas .....	67
4.3.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	68
4.3.4 Uji Regresi dan Variabel Moderasi ( <i>MRA</i> ).....	70
4.3.5 Uji <i>Godness of Fit</i> Suatu Model .....	72
4.3.5.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	72
4.3.2.2 Uji Statistik F .....	73
4.3.2.2 Uji Regresi Secara Parsial (Uji t).....	74
4.4 Pembahasan.....	78
4.4.1 Pengaruh Sistem <i>E-Filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	79
4.4.2 Pengaruh Sistem <i>E-Billing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	80
4.4.3 Pengaruh Sistem <i>E-SPT</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	82
4.4.4 Pengaruh Sistem <i>E-Registration</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak ....	84
4.4.5 Pengaruh Sistem <i>E-Filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Pemahaman Internet Sebagai Variabe Moderasi .....	86
4.4.6 Pengaruh Sistem <i>E-Billing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Pemahaman Internet Sebagai Variabel Moderasi .....	89
4.4.7 Pengaruh Sistem <i>E-SPT</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Pemahaman Internet Sebagai Variabel Moderasi .....	91

4.4.8_ Pengaruh Sistem <i>E-Registration</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Pemahaman Internet Sebagai Variabel Moderasi.....	93
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	96
5.1 Kesimpulan Penelitian .....	96
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	96
5.3 Saran Penelitian.....	96
DAFTAR PUSTAKA .....	96





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tingkat Kepatuhan WP OP di KPP Pratama Kudus 2016-2019.....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel 3.1 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel.....	46
Tabel 3.2 <i>Skala Likert</i> .....	52
Tabel 4.1 Distribusi dan Tingkat Pengambilan Kuesioner.....	59
Tabel 4.2 Data Responden.....	61
Tabel 4.3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	62
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	65
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	66
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	67
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	68
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	69
Tabel 4.9 Hasil Uji <i>MRA</i> .....	68
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	73
Tabel 4.11 Hasil Uji Statistik $f$ .....	74
Tabel 4.12 Hasil Uji $t$ .....	75

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis ..... 34



## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Kuesioner Penelitian .....	104
LAMPIRAN 2 Identitas Responden .....	104
LAMPIRAN 3 Tabulasi Data .....	123
LAMPIRAN 4 Hasil Output SPSS 23.....	148
LAMPIRAN 5 Surat Permohonan Izin Penelitian.....	158
LAMPIRAN 6 Persetujuan Izin Riset Direktorat Jendral Pajak.....	159
LAMPIRAN 7 Dokumentasi Responden.....	160
LAMPIRAN 8 Dokumentasi Prosedur Penggunaan Sistem <i>E-Filing</i> , <i>E-Billing</i> , <i>E-SPT</i> dan <i>E-Registration</i> .....	169
LAMPIRAN 9 Tabel Uji F .....	173
LAMPIRAN 10 Tabel Uji t.....	174

