



**PENGARUH PENERAPAN *E-FILING*, SOSIALISASI PERPAJAKAN,  
KINERJA *ACCOUNT REPRESENTATIVE*, SANKSI PAJAK,  
KESADARAN PAJAK, PEMAHAMAN PAJAK DAN RELIGIUSITAS  
TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI  
(STUDI EMPIRIS PADA WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI YANG  
TERDAFTAR DI KPP PRATAMA KUDUS)**

Disusun Oleh:

**NIDAUL HUSNALLATHIFAH**

**NIM. 2017-12-168**

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



**PENGARUH PENERAPAN *E-FILING*, SOSIALISASI PERPAJAKAN,  
KINERJA *ACCOUNT REPRESENTATIVE*, SANKSI PAJAK,  
KESADARAN PAJAK, PEMAHAMAN PAJAK DAN RELIGIUSITAS  
TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI  
(STUDI EMPIRIS PADA WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI YANG  
TERDAFTAR DI KPP PRATAMA KUDUS)**

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

Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh:

**NIDAUL HUSNALLATHIFAH**

**NIM. 2017-12-168**

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

**TAHUN 2021**

**HALAMAN PENGESAHAN**  
**PENGARUH PENERAPAN *E-FILING*, SOSIALISASI PERPAJAKAN,**  
**KINERJA *ACCOUNT REPRESENTATIVE*, SANKSI PAJAK,**  
**KESADARAN PAJAK, PEMAHAMAN PAJAK, DAN RELIGIUSITAS**  
**TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI**  
**(STUDI EMPIRIS PADA WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI YANG**  
**TERDAFTAR DI KPP PRATAMA KUDUS)**

Oleh:

**NIDAUL HUSNALLATHIFAH**

**NIM. 2017-12-168**

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

Kudus, 31 Agustus 2021

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I



Sri Mulyani, SE., M.Si

NIDN. 0611018202

Mengetahui,

Pt. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Nanik Ermawati, SE, M.Si

NIDN. 2116098601

Pembimbing II



Dr. Dra. Sulistyowati, S.H.C.N

NIDN. 0607076401



Diah Ayu Susanti, SE, M.Acc, Ak

NIDN. 0606128603

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**  
**PENGARUH PENERAPAN *E-FILING*, SOSIALISASI PERPAJAKAN,**  
**KINERJA *ACCOUNT REPRESENTATIVE*, SANKSI PAJAK,**  
**KESADARAN PAJAK, PEMAHAMAN PAJAK, DAN RELIGIUSITAS**  
**TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI**  
**(STUDI EMPIRIS PADA WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI YANG**  
**TERDAFTAR DI KPP PRATAMA KUDUS)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

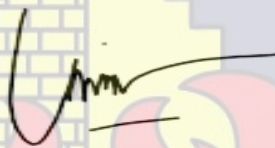
**NIDAUH HUSNALLATHIFAH**

**NIM. 2017-12-168**

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji pada Selasa, 31 Agustus 2021 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Ketua



Nafi' Inayati Zahro, SE, M.Si

NIDN. 0603088501

Sekretaris

Anggota



Nanik Ermawati, SE, M.Si

NIDN. 2116098601



Diah Ayu Susanti, SE, M.Acc, Ak

NIDN. 0606128603

Mengetahui,

Plt. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Dra. Sulistyowati, S.H, C.N

NIDN. 0607076401



## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*“ MAN JADDA WA JADDA ”*

(Siapa yang bersungguh-sungguh pasti dapat)

*“DO THE BEST, AND BE THE BEST”*

(Lakukan yang terbaik, dan jadilah yang terbaik)



Persembahan:

Skripsi ini ku persembahkan untuk diri saya sendiri,  
orang tua saya, teman-teman saya, yang selalu  
memberikan dukungan, motivasi, serta semangat.

Dan kupersembahkan untuk dosen pembimbing saya  
yang sabar dan membimbing saya sehingga  
saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

## **PERNYATAAN KESLIAN SKRIPSI**

**PENGARUH PENERAPAN *E-FILING*, SOSIALISASI PERPAJAKAN,  
KINERJA *ACCOUNT REPRESENTATIVE*, SANKSI PAJAK,  
KESADARAN PAJAK, PEMAHAMAN PAJAK, DAN RELIGIUSITAS  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI.  
(STUDI EMPIRIS PADA WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI YANG  
TERDAFTAR DI KPP PRATAMA KUDUS)**

Dengan ini penulis menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PENGARUH PENERAPAN *E-FILING*, SOSIALISASI PERPAJAKAN, KINERJA *ACCOUNT REPRESENTATIVE*, SANKSI PAJAK, KESADARAN PAJAK, PEMAHAMAN PAJAK, DAN RELIGIUSITAS TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI (STUDI EMPIRIS PADA WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA KUDUS)”** merupakan hasil penelitian 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 dan diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan di dalam daftar pustaka.

Kudus, 31 Agustus 2021

Penyusun,



Nidaul Husnallathifah

NIM. 201712168

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh penerapan *e-Filing*, sosialisasi perpajakan, kinerja *account representative*, sanksi pajak, kesadaran pajak, pemahaman pajak, dan religiusitas terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi (studi empiris pada wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di KPP PRATAMA KUDUS). Responden penelitian ini menggunakan 120 responden yang terdiri dari WPOP Karyawan dan Non Karyawan yang terdaftar di KPP PRATAMA KUDUS. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner. Metode pengumpulan sampel menggunakan teknik pengumpulan purposive sampling. Teknik analisis yang digunakan yaitu Analisis Regresi Linear Berganda dengan menggunakan IBM SPSS 23. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan *e-Filing*, kinerja *account representative*, sanksi pajak, pemahaman pajak, dan religiusitas tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Sedangkan sosialisasi perpajakan dan kesadaran pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi.

**Kata Kunci:** *e-Filing*, sosialisasi perpajakan, *account representative*, sanksi pajak, kesadaran pajak, pemahaman pajak, religiusitas, kepatuhan wajib pajak orang pribadi.

## ABSTRACT

This study aims to examine the effect of e-Filing implementation, tax socialization, account representative performance, tax sanctions, tax awareness, tax understanding, and religiosity on individual taxpayer compliance (empirical study on individual taxpayers registered at KPP PRATAMA KUDUS) . Respondents in this study used 120 respondents consisting of WPOP Employees and Non-Employees who were registered at KPP PRATAMA KUDUS. The data used in this study is primary data collected through a questionnaire. The sample collection method used purposive sampling collection technique. The analytical technique used is Multiple Linear Regression Analysis using IBM SPSS 23. The results of this study indicate that the application of e-Filing, account representative performance, tax sanctions, tax understanding, and religiosity have no effect on individual taxpayer compliance. Meanwhile, tax socialization and tax awareness have a positive effect on individual taxpayer compliance.

**Keywords:** *e-Filing, tax socialization, account representative, tax sanctions, tax awareness, tax understanding, religiosity, individual taxpayer compliance.*



## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Puji syukur dan terimakasih kepada Tuhan Yang Maha Esa, yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Skripsi yang berjudul “Pengaruh Penerapan *e-Filing*, Sosialisasi perpajakan, Kinerja *Account Represntative*, Sanksi Pajak, Kesadaran Pajak, Pemahaman Pajak, dan Religiusitas terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (Studi Empiris Pada Wajib Pajak Orang Pribadi yang terdaftar di KPP PRATAMA KUDUS)” ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagaimana syarat penyelesaian Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus, untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE).

Dalam proses penyelesaian skripsi ini penulis memperoleh bantuan, bimbingan, dukungan, serta arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Dr. Dra. Sulistyowati, S.H.,C.N selaku Plt. Dekan Fakultas Enomi dan Bisnis.
2. Ibu Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Ibu Nanik Ermawati, SE,M.Si selaku dosen pembimbing pertama saya yang telah sabar membimbing dan meluangkan waktunya untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Diah Ayu Susanti, SE, M.Acc., Ak selaku pembimbing kedua saya yang telah sabar membimbing dan meluangkan waktunya untuk

menyelesaikan skripsi ini.

5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan pengetahuan dan ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
6. Bapak dan ibu dari penulis Bapak Syamsuddin dan Ibu Istiqomah yang selalu mendoakan, mendidik, mencurahkan kasih dan sayang agar tetap semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.
7. Para responden wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di KPP PRATAMA KUDUS yang telah meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner.
8. Teman, kakak tingkat, sahabat seperjuangan Akuntansi 2017 yang telah memberikan dukungan dan motivasi.
9. Teman-teman Kelompok Kajian Perpajakan tempat organisasi saya yang telah memberikan banyak pengalaman selama menempuh program Sarjana.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan selama penyusunan skripsi.

Penulis menyadari bahwa dalam penyajian dan pembahasan dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Karena kesempurnaan hanya milik Tuhan Yang Maha Esa. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat diperlukan dan dibutuhkan penulis untuk perbaikan skripsi ini agar menghasilkan karya yang lebih baik lagi. Semoga dengan adanya skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi berbagai pihak serta dengan adanya skripsi dapat menjadi bahan untuk penelitian selanjutnya.

Wassalamualikum Wr Wb

Kudus, 31 Agustus 2021

Penyusun,



Nidaul Husnallathifah

NIM. 201712168



## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....	iii
PERNYATAAN KESLIAN SKRIPSI.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	13
1.3 Perumusan Masalah.....	14
1.4 Tujuan Penelitian .....	15
1.5 Kegunaan Penelitian.....	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	18
2.1 Landasan Teori.....	18
2.1.1 Teori Atribusi.....	18
2.1.2 Teori TAM ( <i>Technology Acceptance Modal</i> ) .....	20
2.1.3 Pajak.....	21
2.1.4 Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi .....	22
2.1.5 Penerapan <i>E-Filing</i> .....	23
2.1.6 Sosialisasi Perpajakan .....	24
2.1.7 Kinerja Account Representative .....	25
2.1.8 Sanksi Pajak .....	26
2.1.9 Kesadaran Pajak .....	26
2.1.10 Pemahaman Pajak .....	27



2.1.11 Religiusitas.....	28
2.2 Hasil Penelitian terdahulu.....	29
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	43
2.4 Perumusan Hipotesis .....	44
2.4.1 Pengaruh Penerapan <i>e-Filing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	44
2.4.2 Pengaruh Sosialisasi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi.....	46
2.4.3 Pengaruh Kinerja <i>Account Representative</i> terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi.....	48
2.4.4 Pengaruh Sanksi Pajak terhadap kepatuhan wajib pajak Orang pribadi.....	49
2.4.5 Pengaruh Kesadaran pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi.....	50
2.4.6 Pengaruh Pemahaman pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi.....	52
2.4.7 Pengaruh Religiusitas terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi.....	53
BAB III Metode Penelitian .....	55
3.1 Rancangan Penelitian .....	55
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	55
3.2.1 Variabel Dependen (Y).....	56
3.2.2 Variabel Independen (X) .....	57
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	65
3.4 Populasi dan Sampel.....	66
3.4.1 Populasi .....	66
3.4.2 Sampel .....	67
3.5 Pengumpulan Data.....	68
3.5.1 Pengolahan Data .....	69
3.6 Analisis Data .....	71
3.6.1 Statistik Deskriptif.....	71

3.6.2 Uji instrumen penelitian.....	71
1.Uji Validitas .....	72
2.Uji Reliabilitas .....	72
3.6.3 Uji Asumsi Klasik .....	73
1. Uji Normalitas .....	73
2.Uji Multikolinieritas .....	74
3.Uji Heteroskedastisitas.....	75
3.7 Analisis Regresi berganda.....	76
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	80
4.1 Gambaran Umum Responden.....	80
4.2 Penyajian Data .....	85
4.2.1 Statistik Deskriptif .....	85
4.2.2 Uji Validitas.....	91
4.2.3 Uji Realibilitas .....	93
4.3 Analisis Data.....	93
4.3.1.1 Uji Normalitas .....	97
4.3.1.2 Uji Multikolonieritas .....	99
4.3.1.3 Uji Heteroskedastisitas.....	96
4.3.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	99
4.3.3.1 Pengujian Hipotesis.....	99
4.3.3.2 Koefisien Determinasi.....	102
4.3.2.2 Uji F.....	101
4.3.2.3 Uji t.....	101
4.4 Pembahasan .....	105
4.4.1 Pengaruh penerapan e-Filing terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	105
4.4.2 Pengaruh Sosialisasi perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	106
4.4.3 Pengaruh Kinerja <i>Account Representative</i>	

terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.	108
4.4.4 Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	109
4.4.5 Pengaruh Kesadaran pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. ....	110
4.4.6 Pengaruh Pemahaman Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. ....	111
4.4.7 Pengaruh Religiusitas terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. ....	112
BAB V.....	114
KESIMPULAN.....	114
5.1 Kesimpulan.....	114
5.2 Keterbatasan penelitian.....	115
5.3 Saran Penelitian.....	116
DAFTAR PUSTAKA.....	132
LAMPIRAN.....	129



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 WP yang menggunakan <i>e-Filing</i> .....	4
Tabel 1.2 Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	18
Tabel 3.1 Populasi Penelitian .....	66
Tabel 3.2 Sampel Penelitian.....	67
Tabel 4.1 Hasil pengiriman dan Pengembalian Kuesioner.....	80
Tabel 4.2 Data responden berdasarkan jenis kelamin.....	81
Tabel 4.3 Data responden berdasarkan usia.....	82
Tabel 4.4 Data responden berdasarkan pendidikan terakhir.....	83
Tabel 4.5 Data responden berdasar lama kepemilikan NPWP.....	84
Tabel 4.6 Data responden berdasarkan penggunaan <i>e-Filing</i> .....	84
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	86
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas.....	91
Tabel 4.9 Hasil Uji Realibilitas.....	93
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas.....	94
Tabel 4.11 hasil Uji Multikolineritas.....	95
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	96
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Berganda.....	97
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien.....	100
Tabel 4.15 Hasil Uji F.....	101
Tabel 4.16 Hasil Uji t.....	102



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Pemikiran.....44



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	130
Lampiran 2 Frekuensi dan Profil Responden.....	142
Lampiran 3 Tabulasi dan data Responden.....	150
Lampiran 4 Statistik Deskriptif.....	199
Lampiran 5 Uji Instrumen.....	210
Lampiran 6 Uji Asumsi Klasik.....	218
Lampiran 7 Analisis Regresi Linear Berganda.....	221
Lampiran 8 Uji Hipotesis.....	223
Lampiran 9 Form Responden Kuesioner Online.....	226
Lampiran 10 Foto Responden.....	210
Lampiran 11 R tabel, F tabel, T tabel.....	235