



PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, *E-BILLING*, DAN PENGETAHUAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PEMAHAMAN INTERNET SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(STUDI PADA WAJIB PAJAK YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA SE-EKS KARESIDENAN PATI)

Oleh :

KURNIA YULIANI

NIM. 2017-12-133

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2022**



PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, *E-BILLING*, DAN PENGETAHUAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PEMAHAMAN INTERNET SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(STUDI PADA WAJIB PAJAK YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA SE-EKS KARESIDENAN PATI)

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

Oleh :

KURNIA YULIANI

NIM. 2017-12-133

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2022**

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, *E-BILLING*, DAN
PENGETAHUAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
DENGAN PEMAHAMAN INTERNET SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI PADA WAJIB PAJAK YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA SE-
EKS KARESIDENAN PATI)

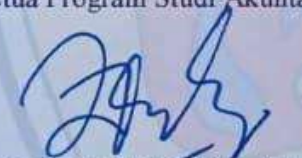
Oleh :

Kurnia Yuliani
NIM. 2017-12-133


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

Kudus, 25 Februari 2022


Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi


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

Pembimbing I


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

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


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

Pembimbing II


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

MOTTO

“Susah, tapi bismillah.”

- Fiersa Besari

“Don’t let anyone rush you with their timelines.”

- Jay Shetty

“Kalau lelah, istirahat. Tidak masalah, asal jangan berhenti.”

Persembahan :

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

Allah SWT, alm. Ayah tercinta, Ibunda tercinta, Mas Luthfi, dan diri sendiri

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, *E-BILLING*, DAN
PENGETAHUAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK DENGAN PEMAHAMAN INTERNET SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

**(STUDI PADA WAJIB PAJAK YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA
SE-EKS KARESIDENAN PATI)**

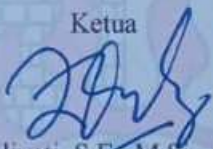
Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Kurnia Yuliani
NIM. 2017-12-133


Telah dipertahankan dihadapan Dewan Penguji pada hari Jumat, 25 Februari 2022
dan telah dinyatakan memenuhi syarat yang diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

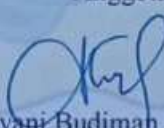
Ketua


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

Sekretaris


Aprilia Whetyningtyas, S.E., M.Si.
NIDN. 0607048403

Anggota


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 PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, *E-BILLING*, DAN
PENGETAHUAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
DENGAN PEMAHAMAN INTERNET SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI PADA WAJIB PAJAK YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA
SE-EKS KARESIDENAN PATI)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“Pengaruh Penerapan Sistem *E-Filing*, *E-Billing*, Dan Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Pemahaman Internet Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Wajib Pajak Yang Terdaftar Di KPP Pratama Se-Eks Karesidenan Pati)”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar Sarjana di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah dituliskan atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis di acuan dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 25 Februari 2022

Penyusun



Kurnia Yuliani

NIM. 2017-12-133

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh penerapan sistem *e-filing*, *e-billing*, dan pengetahuan perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak dengan pemahaman internet sebagai variabel moderasi pada wajib pajak yang terdaftar di KPP Pratama se-Eks Karesidenan Pati. Data dalam penelitian ini diperoleh dari kuesioner yang dibagikan kepada wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di KPP Pratama se-Eks Karesidenan Pati dengan metode *purposive sampling*. Populasi dalam penelitian ini yaitu Wajib Pajak Orang Pribadi yang terdaftar sebagai wajib pajak yang telah menggunakan sistem *e-filing* dan *e-billing* di KPP Pratama se-Eks Karesidenan Pati. Sampel yang digunakan sebanyak 100 responden. Uji hipotesis dalam penelitian ini menggunakan *Moderated Regression Analysis*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengaruh penerapan sistem *e-filing* dan pengetahuan perpajakan berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak, sedangkan penerapan sistem *e-billing* berpengaruh negatif terhadap kepatuhan wajib pajak. Selain itu, adanya variabel pemahaman internet dapat memperkuat pengaruh penerapan sistem *e-billing* terhadap kepatuhan wajib pajak, namun tidak dapat memoderasi pengaruh penerapan sistem *e-filing* dan pengetahuan perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata Kunci : Kepatuhan Wajib Pajak, E-Filing, E-Billing, Pengetahuan Perpajakan, Pemahaman Internet

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of the application of the E-Filing system, E-Billing and Tax Knowledge on Taxpayer Compliance with Understanding the Internet as a Moderating Variable on taxpayers registered at KPP Pratama in the former Pati Residency. The data in this study were obtained from questionnaires distributed to individual taxpayers registered at the KPP Pratama in the former Pati Residency using purposive sampling method. The population in this study are individual taxpayers who are registered as taxpayers who have used the e-filing and e-billing system at KPP Pratama as the former Pati Residency. The sample used is 100 respondents. Hypothesis testing in this study uses Moderated Regression Analysis. The results of this study indicate that the effect of the application of the e-filing system and knowledge of taxation has a positive effect on taxpayer compliance, while the application of the e-billing system has a negative effect on taxpayer compliance. In addition, the existence of an internet understanding variable can strengthen the effect of the implementation of the e-billing system on taxpayer compliance, but cannot moderate the effect of the application of the e-filing system and tax knowledge on taxpayer compliance.

Keywords : Taxpayer Compliance, E-Filing, E-Billing, Tax Knowledge, Internet Understanding

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Penerapan Sistem *E-Filing*, *E-Billing*, dan Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Pemahaman Internet Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Wajib Pajak Yang Terdaftar di KPP Pratama Se-Eks Karesidenan Pati)” untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penulis menyadari bahwa pada penulisan skripsi ini ada banyak kekurangan, untuk itu penulis ingin memberikan penghargaan kepada seluruh pihak yang telah membantu. Skripsi ini dapat diselesaikan dengan adanya dukungan, bantuan, bimbingan, dan nasehat dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang senantiasa memberikan nikmat dan kuasa-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini 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 Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muria Kudus, sekaligus Dosen Pembimbing I yang telah

meluangkan waktu untuk memberi arahan dan bimbingan dengan sabar sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

4. Ibu Nita Andriyani Budiman, S.E., M.Si., Akt selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan dengan penuh kesabaran dari awal hingga akhir penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis menyelesaikan studi di Universitas Muria Kudus, tidak lupa seluruh staf yang telah membantu selama penulis menempuh studi.
6. Almarhum ayahanda tercinta, Ibu, Mas Luthfi, Kakak, dan Adik serta seluruh keluarga yang selalu memberi dukungan baik dalam doa, semangat, dan material, sehingga penyusunan skripsi dapat diselesaikan.
7. Kepada seluruh rekan angkatan 2017 sebagai teman seperjuangan yang telah membantu dalam proses menempuh studi.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan kelemahan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada pembaca serta dapat dijadikan bahan kajian untuk penelitian selanjutnya.

Kudus, 25 Februari 2022

Penulis,



Kurnia Yuliani

NIM. 2017-12-133

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL DEPAN.....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI.....	v
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vi
ABSTRAK.....	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	11
1.3 Rumusan Masalah.....	11
1.4 Tujuan Penelitian.....	12
1.5 Manfaat Penelitian.....	13
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Landasan Teori.....	15

2.1.1	Teori Kepatuhan	15
2.1.2	<i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	16
2.1.3	Kepatuhan Wajib Pajak	17
2.1.5	Penerapan Sistem <i>E-Filing</i>	18
2.1.6	Penerapan Sistem <i>E-Billing</i>	19
2.1.7	Pengetahuan Perpajakan	22
2.1.8	Pemahaman Internet	22
2.2	Penelitian Terdahulu.....	24
2.3	Kerangka Pemikiran.....	28
2.4	Hipotesis.....	30
2.4.1	Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	31
2.4.2	Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-Billing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	32
2.4.3	Pengaruh Penerapan Pengetahuan Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	33
2.4.4	Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Pemahaman Internet sebagai Variabel Moderasi	34
2.4.5	Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-Billing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Pemahaman Internet sebagai Variabel Moderasi	35
2.4.6	Pengaruh Pengetahuan Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Pemahaman Internet sebagai Variabel Moderasi	37
BAB III. METODOLOGI PENELITIAN.....		39

3.1 Rancangan Penelitian	39
3.2 Variabel Penelitian	39
3.2.1 Variabel Dependen	40
3.2.2 Variabel Independen	40
3.2.3 Variabel Moderasi.....	40
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	41
3.3.1 Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	41
3.3.2 Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> (X_1)	42
3.3.3 Penerapan Sistem <i>E-Billing</i> (X_2)	43
3.3.4 Pengetahuan Perpajakan (X_3)	44
3.3.5 Pemahaman Internet (Z)	45
3.4 Populasi dan Sampel	46
3.5 Alat Analisis	47
3.5.1 Statistik Deskriptif	48
3.5.2 Uji Instrumen	48
3.5.2.1 Uji Validitas	49
3.5.2.2 Uji Reliabilitas.....	49
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	50
3.5.3.1 Uji Normalitas	50
3.5.3.2 Uji Multikolinearitas	50
3.5.3.3 Uji Heterokedastisitas.....	51
3.5.4 <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	51
3.5.5 <i>Goodness of Fit</i>	52

3.5.5.1	Koefisien Determinan (R^2).....	52
3.5.5.2	Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	53
3.5.5.3	Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t).....	53
IV.	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	54
4.1	Gambaran Umum Dan Objek Penelitian.....	54
4.2	Penyajian Data.....	55
4.2.1	Deskripsi Responden	55
4.2.2	Karakteristik Responden.....	55
4.3	Analisis Data	59
4.3.1	Statistik Deskriptif	59
4.3.2	Uji Validitas	62
4.3.3	Uji Reliabilitas	64
4.3.4	Uji Normalitas.....	65
4.3.5	Uji Multikolinearitas.....	65
4.3.6	Uji Heterokedastisitas	66
4.3.7	<i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA).....	67
4.3.8	Uji Koefisien Determinan (R^2)	69
4.3.9	Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	70
4.3.10	Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	71
4.4	Pembahasan.....	75
4.4.1	Pengaruh Penerapan Sistem <i>e-Filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak yang Terdaftar di KPP Pratama se-Eks Karesidenan Pati	75
4.4.2	Pengaruh Penerapan Sistem <i>e-Billing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak yang Terdaftar di KPP Pratama se-Eks Karesidenan Pati	76

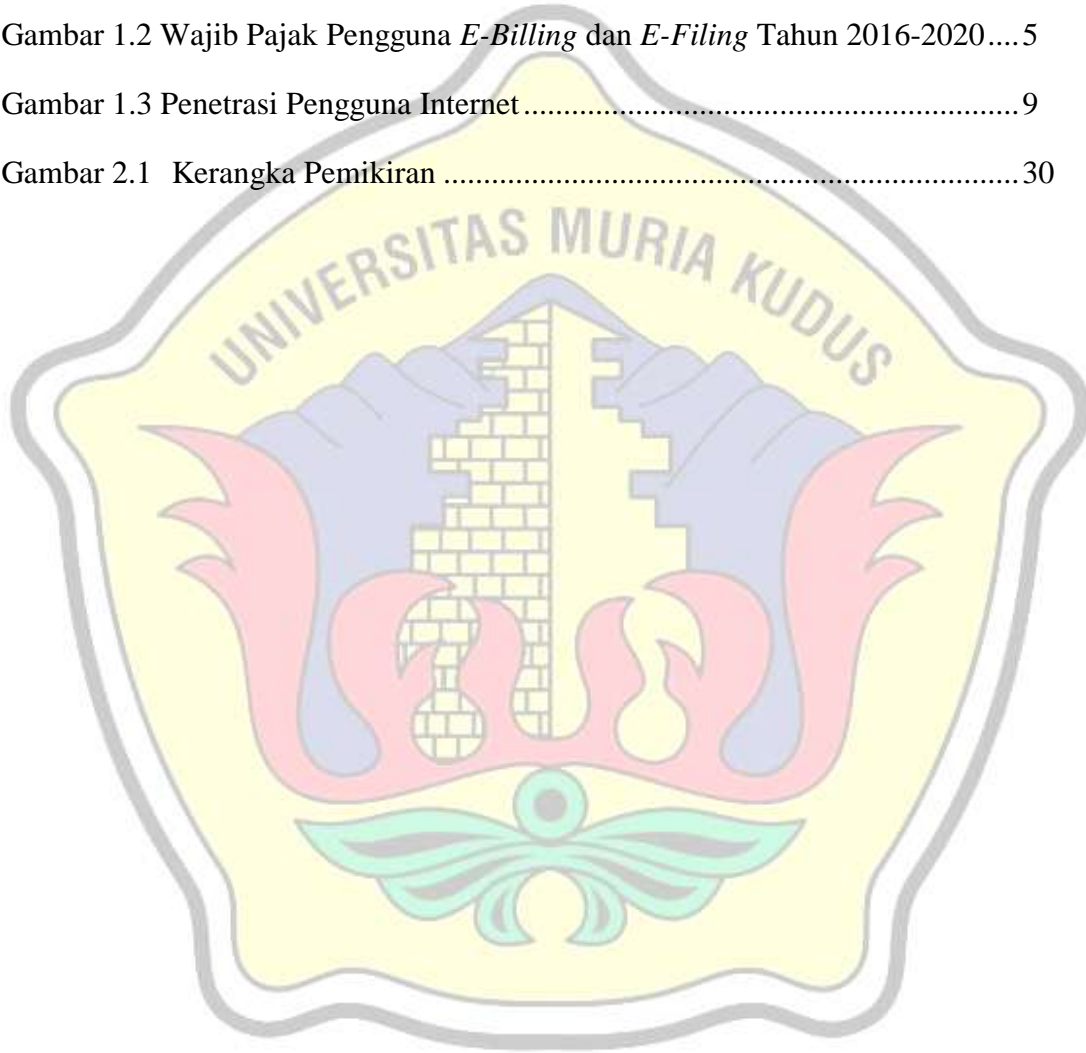
4.4.3	Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak yang Terdaftar di KPP Pratama se-Eks Karesidenan Pati	78
4.4.4	Pemahaman Internet Memperlemah Pengaruh Penerapan Sistem <i>e-Filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak yang Terdaftar di KPP Pratama se-Eks Karesidenan Pati.....	80
4.4.5	Pemahaman Internet Memperkuat Pengaruh Penerapan Sistem <i>e-Billing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak yang Terdaftar di KPP Pratama se-Eks Karesidenan Pati	82
4.4.6	Pemahaman Internet Memperlemah Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak yang Terdaftar di KPP Pratama se-Eks Karesidenan Pati	84
BAB V. PENUTUP.....		86
5.1	Kesimpulan.....	86
5.2	Keterbatasan Penelitian	87
5.3	Saran Penelitian	88
DAFTAR PUSTAKA		89
LAMPIRAN.....		92

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	24
Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner	54
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	55
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	56
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan Terakhir...57	
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	58
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pernah Menggunakan Sistem <i>e-Filing</i> dan <i>e-Billing</i>	59
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif	60
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas.....	62
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	64
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas	65
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas.....	66
Tabel 4.12 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	66
Tabel 4.13 Hasil Uji <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA)	67
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	70
Tabel 4.15 Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	71
Tabel 4.16 Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t).....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tingkat Kepatuhan WPOP di KPP Pratama se-Eks Karesidenan Pati Tahun 2016-2020.....	3
Gambar 1.2 Wajib Pajak Pengguna <i>E-Billing</i> dan <i>E-Filing</i> Tahun 2016-2020....	5
Gambar 1.3 Penetrasi Pengguna Internet.....	9
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	30



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner.....	92
Lampiran 2. Bukti Persetujuan Izin e-Riset.....	98
Lampiran 3. Prosedur Penggunaan Sistem <i>E-Filing</i>	102
Lampiran 4. Identitas Responden.....	109
Lampiran 5. Hasil Jawaban Kuesioner.....	113
a. Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.....	113
b. Variabel Penerapan Sistem <i>e-Filing</i>	116
c. Variabel Penerapan Sistem <i>e-Billing</i>	120
d. Variabel Pengetahuan Perpajakan.....	124
e. Variabel Pemahaman Internet.....	128
Lampiran 6. Dokumentasi.....	133
Lampiran 7. Hasil Analisis Data SPSS 26.....	136
a. Analisis Deskriptif.....	136
b. Uji Validitas.....	137
c. Uji Reliabilitas.....	142
d. Uji Normalitas.....	143
e. Uji Multikolinearitas.....	143
f. Uji Heterokedastisitas.....	144
g. <i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i>	144
h. Uji Koefisien Determinan (R^2).....	145
i. Uji Statistik F.....	145
j. Uji Statistik t.....	146
k. Tabulasi Data Banyaknya Jawaban Responden.....	146