

SKRIPSI



**PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*
DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI
DENGAN PEMAHAMAN PERATURAN
PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

**(Studi Empiris Pada Wajib Pajak Orang Pribadi
Yang Terdaftar di KPP Pratama Kudus)**

Oleh :

NURUL KHOIRIYAH

NIM. 2018-12-190

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2023**

SKRIPSI



**PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*
DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI
DENGAN PEMAHAMAN PERATURAN
PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL
MODERASI**

**(Studi Empiris Pada Wajib Pajak Orang Pribadi
Yang Terdaftar di KPP Pratama Kudus)**

Oleh :

NURUL KHOIRIYAH

NIM. 2018-12-190

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2023**

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING* DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI

(Studi Empiris Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Yang Terdaftar di KPP Pratama Kudus)

Oleh:

Nurul Khoiriyah

NIM. 2018-12-190

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi


Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 12 Januari 2022

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I


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

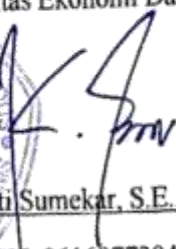

Dr. Dwi Soegiarto., S.E., M.M

NIDN. 0603037801

NIDN. 0620117103

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Pembimbing II


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


Diah Ayu Susanti, S.E., M.Acc., Ak

NIDN. 0616077304

NIDN. 0606128603



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Kelemahan terbesar kita merupakan bersandar pada kepasrahan. Jalan yang paling nyata menuju kesuksesan adalah mencobanya setidaknya sekali lagi”

(Thomas A. Edision)

“Cobaan hidupmu bukanlah untuk menguji kekuatan dirimu. Melainkan untuk menakar seberapa besar kesungguhan dalam meminta pertolongan-Nya”

(Ibnu Qoyim)

“... Karena sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Al-insyirah :5)



PERSEMBAHAN :

Skripsi ini kupersembahkan untuk diri saya sendiri, kedua orang tua saya, kakak saya, adik saya, serta teman dan sahabat saya, yang selalu memberikan dorongan motivasi, semangat serta dukungan. Dan kupersembahkan untuk dosen pembimbing saya Yang selalu sabar dalam membimbing, serta memberikan semangat Sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING* DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI****(Studi Empiris Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Yang Terdaftar di KPP Pratama Kudus)****Oleh:****Nurul Khoiriyah**

NIM. 2018-12-190

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Kamis, tanggal 12 Januari 2023 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI



Ketua


Dr. Dwi Soegiarto, S.E., M.M

NIDN. 0620117103

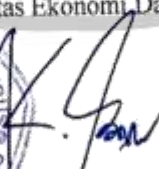
Sekretaris

Anggota


Diah Ayu Susanti, S.E., M.Acc., Ak
NIDN. 0606128603
Retno Tri Handayani, S.E., M.Si
NIDN. 0610058704

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis


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

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI
PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING* DAN KESADARAN
WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG
PRIBADI DENGAN PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI

**(Studi Empiris Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Yang Terdaftar di KPP
Pratama Kudus)**

Dengan ini penulis menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**“PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING* DAN KESADARAN
WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG
PRIBADI DENGAN PEMAHAMAN PERATURAN PERPAJAKAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI (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 sarjana 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 dalam
daftar pustaka.

Kudus, Januari 2023
Penyusun,

Nurul Khoiriyah
NIM. 201812190

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh penerapan sistem *e-filing* dan kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi dengan pemahaman peraturan perpajakan sebagai variabel moderasi (studi empiris pada wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di KPP Pratama Kudus). Populasi pada penelitian ini adalah wajib pajak orang pribadi karyawan dan non karyawan yang telah terdaftar di KPP Pratama Kudus. Metode yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan jumlah sampel penelitian sebanyak 400 sampel. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis linear yang dimoderasi (MRA). Hasil analisis dalam penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan sistem *e-filing* berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Kesadaran wajib pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Pemahaman peraturan perpajakan memperlemah pengaruh penerapan sistem *e-filing* terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Pemahaman peraturan perpajakan memperlemah pengaruh kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi.

Kata Kunci: Penerapan sistem *e-filing*, Kesadaran wajib pajak, Kepatuhan wajib pajak orang pribadi, dan pemahaman peraturan perpajakan.



ABSTRACT

This study aims to examine the effect of implementing the e-filing system and taxpayer awareness on individual taxpayer compliance with the understanding of tax regulations as a moderating variable (empirical study on individual taxpayer registered at KPP Pratama Kudus). The population in this study is the individual taxpayers of employees and non-employees who have been registered at KPP Pratama Kudus. The method used is purposive sampling with a total sample of 400 samples. The data analysis technique used in this study is moderated linear analysis (MLA). The results of the analysis in this study indicate that the implementation of the e-filing system has a positive effect on individual taxpayer compliance. Taxpayer awareness has no effect on individual taxpayer compliance. Understanding of tax regulations weakens the effect of implementing the e-filing system on individual taxpayer compliance. Understanding tax regulations weakens the effect of taxpayer awareness on individual taxpayer compliance.

Keywords: *Implementation of the e-filing system, taxpayer awareness, individual taxpayer compliance, and understanding of tax regulations.*



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan mengucapkan alhamdulillah, puji dan syukur kehadiran Allah swt yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh penerapan sistem *e-filing* dan kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi dengan pemahaman peraturan perpajakan sebagai variabel moderasi (Studi Empiris Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Yang Terdaftar di KPP Pratama Kudus)”. Skripsi ini disusun guna memenuhi syarat kelulusan dalam menyelesaikan program sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak memperoleh dukungan, arahan, serta bimbingan dari berbagai pihak. Untuk karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muria Kudus
2. Zuliyati, SE., M.Si., Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muria Kudus
3. Dr. Dwi Soegiarto., S.E., M.M Selaku dosen pembimbing I yang selalu sabar dalam memberikan bimbingan, arahan, masukan serta telah bersedia meluangkan waktunya sehingga skripsi dapat terselesaikan dengan baik.
4. Diah Ayu Susanti, S.E., M.Acc., Ak selaku dosen pembimbing II yang selalu sabar dalam memberikan bimbingan, arahan, masukan serta telah

bersedia meluangkan waktunya sehingga skripsi dapat terselesaikan dengan baik.

5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis yang telah memberikan pengetahuan serta motivasi kepada penulis
6. Kedua orang tua Bapak dan Ibu yang sangat saya hormati, sayangi serta cintai sebagai inspirasi dan penyemangat setiap waktu. Terima kasih atas kasih sayang, dukungan, pengorbanan dan doa yang tiada hentinya untuk penulis dalam proses penyusunan skripsi dari awal hingga akhir.
7. Kakak serta adik penulis yang selalu memberikan dukungan, saran, serta bantuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman dan sahabat penulis yang selalu memberikan dukungan, saran, serta bantuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Anggota Badan Eksekutif Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis (BEM FEB) Universitas Muria Kudus periode 2019/2020 yang telah membantu serta memberikan semangat kepada penulis.
10. Seluruh masyarakat khususnya Wajib pajak orang pribadi di Kabupaten Kudus serta KPP Pratama Kudus yang telah membantu dalam memperoleh data penelitian.
11. Teman-teman angkatan 2018 Program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, yang telah memberikan semangat kepada penulis.
12. Untuk semua pihak yang penulis tidak dapat sebutkan satu per satu yang telah memberikan masukan serta dukungan kepada penulis selama penyusunan skripsi.

Penulis sepenuhnya telah menyadari bahwa dalam penyajian serta pembahasan dalam skripsi masih jauh dari kata sempurna. Karena sesungguhnya kesempurnaan hanyalah milik Allah Swt. Maka dari itu, kritik serta saran dari berbagai pihak sangat dibutuhkan penulis demi perbaikan skripsi ini mejadi lebih baik. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk berbagai pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Kudus, Januari 2023

Penulis

Nurul Khoiriyah



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Ruang Lingkup.....	7
1.3. Perumusan Masalah	8
1.4. Tujuan Penelitian	9
1.5. Kegunaan Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1. Landasan Teori.....	11
2.1.1. <i>Theory Technology Acceptance Model (TAM)</i>	11
2.1.2. <i>Theory Of Planned Behavior (Teori Perilaku Terencana)</i>	12
2.1.3. Pengertian Perpajakan.....	13
2.1.4. Kepatuhan Wajib Pajak	13
2.1.5. Penerapan Sistem <i>E-filing</i>	16
2.1.6. Kesadaran Wajib Pajak.....	18
2.1.7. Pemahaman Peraturan Perpajakan.....	19
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu.....	20
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis	27

2.4. Perumusan Hipotesis.....	28
2.4.1. Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	28
2.4.2. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	30
2.4.3. Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Dengan Pemahaman Peraturan Perpajakan Sebagai Variabel Moderasi	31
2.4.4. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Dengan Pemahaman Peraturan Perpajakan Sebagai Variabel Moderasi	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1. Rancangan Penelitian.....	34
3.2. Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel.....	35
3.2.1 Variabel Dependen	35
3.2.2. Variabel Independen	36
3.2.3. Variabel Moderasi.....	38
3.3. Jenis Dan Sumber Data.....	39
3.4. Populasi Dan Sampel	40
3.5. Pengumpulan Data.....	42
3.6. Pengolahan Data	42
3.6.1. <i>Scoring</i>	42
3.6.2. <i>Editing</i>	43
3.6.3. <i>Tabulating</i>	43
3.6.4. <i>Processing</i>	43
3.7. Metode Analisis Data.....	43
3.7.1. Analisis Statistik Deskriptif	44
3.7.2. Uji Kualitas Data	44
3.7.3. Analisis Uji Asumsi Klasik	46
3.7.4. <i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i>	48

3.7.5. Uji Kelayakan Model.....	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	52
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	52
4.2. Analisis Data.....	57
4.2.1. Hasil Uji Statistik Deskriptif	57
4.2.2. Hasil Uji Kualitas Data	59
4.2.3. Hasil Uji Asumsi Klasik	69
4.2.4. Hasil Uji Kelayakan Model	69
4.3. Pembahasan.....	75
4.3.1. Pengaruh Penerapan Sistem <i>e-filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	75
4.3.2. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	77
4.3.3. Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Dengan Pemahaman Peraturan Perpajakan Sebagai Variabel Moderasi	79
4.3.4. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Dengan Pemahaman Peraturan Perpajakan Sebagai Variabel Moderasi	81
BAB V PENUTUP.....	84
5.1. Kesimpulan Penelitian	84
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	85
5.3 Saran Penelitian	86
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	92

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Wajib Pajak pengguna <i>e-filing</i> di KPP Pratama Kudus Periode 2016-2020	2
Tabel 1.2 Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi pada KPP Pratama Kudus Periode 2016-2020.....	3
Tabel 2.1 Penelitian terdahulu	20
Tabel 3.1 Sampel Penelitian	40
Tabel 3.2 Skor Skala Likert	43
Tabel 4.1 Penyebaran kuesioner	52
Tabel 4.2 Jenis Kelamin Responden.....	53
Tabel 4.3 Usia Responden	54
Tabel 4.4 Pendidikan Terakhir Responden.....	55
Tabel 4.5 Lama Kepemilikan NPWP.....	56
Tabel 4.6 Penggunaan <i>e-filing</i>	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	57
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas	60
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	62
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas	63
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolonieritas	65
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	66
Tabel 4.13 Hasil Uji MRA.....	67
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R^2)	70
Tabel 4.15 Hasil Uji Statistik F.....	71
Tabel 4.16 Hasil Uji Statistik t.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran Teoritis 28



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	93
Lampiran 2. Identitas Dan Frekuensi Responden.....	99
Lampiran 3. Tabulasi Data Responden.....	117
Lampiran 4. Hasil <i>Output SPSS 25</i>	159
Lampiran 5. Dokumentasi Responden.....	169
Lampiran 6. Surat Ijin Penelitian.....	174
Lampiran 8. Jawaban Responden Online	176

