



**PERAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DALAM  
MEMODERASI PENERAPAN SISTEM *E-FILING* DAN  
SANKSI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK ORANG PRIBADI DI 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 :

**HAFIZHA RAHMADINI YUSRINA**  
NIM. 2018-12-248

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

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PERAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DALAM MEMODERASI  
PENERAPAN SISTEM *E-FILING* DAN SANKSI PERPAJAKAN  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI KPP  
PRATAMA KUDUS**

Oleh :


**Hafizha Rahmadini Yusrina**  
Nim. 201812248

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

Kudus, 11 Agustus 2023

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

  
Zuliyati, S.E., M.Si., Ak.CA  
NIDN. 0603037801

Pembimbing I

  
Aprilia Whetyningtyas, SE, MSi  
NIDN. 0607048403

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

Pembimbing II

  
Naila Rizki Salisa, S.E., M.Sc  
NIDN. 0630109202

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**  
**PERAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DALAM MEMODERASI**  
**PENERAPAN SISTEM *E-FILING* DAN SANKSI PERPAJAKAN**  
**TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI KPP**  
**PRATAMA KUDUS**

Oleh :

**Hafizha Rahmadini Yusrina**  
Nim. 201812248

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Jumat, tanggal 11  
Agustus 2023 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Mengetahui,  
Ketua

  
Dr. Mulyanto, S.E, SH, M.Si, MM.,M.H.  
NIDN. 0601037201

Sekretaris

  
Aprilia Whetyningtyas, SE, MSi  
NIDN. 0607048403

Anggota

  
Naila Rizki Salisa, S.E., M.Sc  
NIDN. 0630109202

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

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

iii

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO :

“Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia lainnya.”  
(HR. Ahmad)

“Hidup ini jangan dibawa susah, apapun itu senangi terus, syukuri terus, karena itu semua datang dari Allah SWT”  
(Abah Guru Sekumpul)

“Puncak kebahagiaan adalah ketika dapat membuat orang tua, suami dan keluarga tertawa bahagia bersama”  
(Hafizha Rahmadini Yusrina)

### PERSEMBAHAN :

*Skripsi ini saya persembahkan khususnya untuk diri saya sendiri yang sekarang telah mengemban tanggungjawab menjadi istri seorang Gus dan akhirnya mampu menyelesaikan skripsi setebal ini walau banyak sambatnya. Dan untuk kedua orang tua saya yang selalu menanyakan “kapan wisuda” Alhamdulillah wisuda pak buk walau telat.*

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN**

### **PERAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DALAM MEMODERASI PENERAPAN SISTEM *E-FILING* DAN SANKSI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI KPP PRATAMA KUDUS**

Dengan ini saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“PERAN *WHISTLEBLOWING SYSTEM* DALAM MEMODERASI PENERAPAN SISTEM *E-FILING* DAN SANKSI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI KPP PRATAMA KUDUS”** merupakan hasil tulisan dan penelitian yang saya lakukan sendiri. Seluruh sumber informasi yang didapat pada penelitian ini adalah resmi yang dapat dipertanggungjawabkan keasliannya dan telah mendapatkan izin penelitian dari instansi yang digunakan pada objek penelitian ini. Jika dikemudian hari ditemukan bahwa pernyataan ini tidak benar dan melanggar norma, saya sebagai peneliti siap menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMK.

Kudus, 20 Februari 2023



Hafizha Rahmadini Yusrina  
NIM. 201812248

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puja dan puji syukur atas segala nikmat dan karunia yang telah diberikan Allah SWT sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Peran *Whistleblowing System* dalam Memoderasi Penerapan Sistem *e-filing* dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Kudus” guna memenuhi syarat untuk merai gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Peneliti sangat menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, namun berkat bimbingan, masukan, saran, motivasi dan doa dari berbagai pihak membuat skripsi ini sudah menjadi skripsi yang layak diteliti. Untuk itu peneliti mengucapkan terimakasih kepada :

1. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Zuliyati, S.E., M.Si., Ak. Selaku Ketua Progam Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Aprilia Whetyningtyas, SE, MSi. Selaku Dosen Pembimbing I yang selalu bersedia membimbing dan memberi masukan atas skripsi ini.
4. Naila Rizki Salisa, S.E., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing II yang selalu perhatian menanyakan perkembangan skripsi ini.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan seluruh ilmu dan pengalaman-pengalamannya selama perkuliahan.

6. Kedua orang tua penulis yang selalu sabar dan menahan malu karena melihat anaknya tidak segera lulus.
7. Suami penulis yang selalu menemani dan sangat membantu dalam pembuatan skripsi ini.



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan guna mengetahui peran *whistleblowing system* dalam memoderasi penerapan sistem *e-filing* dan sanksi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi di KPP Pratama Kudus. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer. Penentuan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dengan total responden yang dijadikan sampel sebanyak 400 wajib pajak. Pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini didasarkan pada data primer yakni melakukan penyebaran kuesioner secara langsung kepada wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di KPP Pratama Kudus. Metode analisis data yang digunakan pada penelitian ini menggunakan *Moderated Regression Analysis* (MRA). Hasil dari penelitian ini adalah penerapan sistem *e-filing* dan sanksi perpajakan berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak. Sedangkan *whistleblowing system* tidak mampu memoderasi pengaruh penerapan sistem *e-filing* dan sanksi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak.

**Kata kunci : Penerapan Sistem *e-filing*, Sanksi Perpajakan, *Whistleblowing System*, Kepatuhan Wajib Pajak.**



## ABSTRACT

This study aims to determine the role of the whistleblowing system in moderating the application of the e-filing system and tax sanctions on individual taxpayer compliance at KPP Pratama Kudus. This study uses a quantitative approach with primary data. Determination of the sample in this study using a purposive sampling method with a total of 400 taxpayers as a sample of respondents. The data collection used in this study is based on primary data, namely distributing questionnaires directly to individual taxpayers registered at KPP Pratama Kudus. The data analysis method used in this study uses Moderated Regression Analysis (MRA). The results of this study are the application of the e-filing system and tax sanctions have a positive effect on taxpayer compliance. Meanwhile, the whistleblowing system is not able to moderate the effect of implementing the e-filing system and tax sanctions on taxpayer compliance.

**Keywords: Application of e-filing system, Tax Sanctions, Whistleblowing System, Taxpayer Compliance**

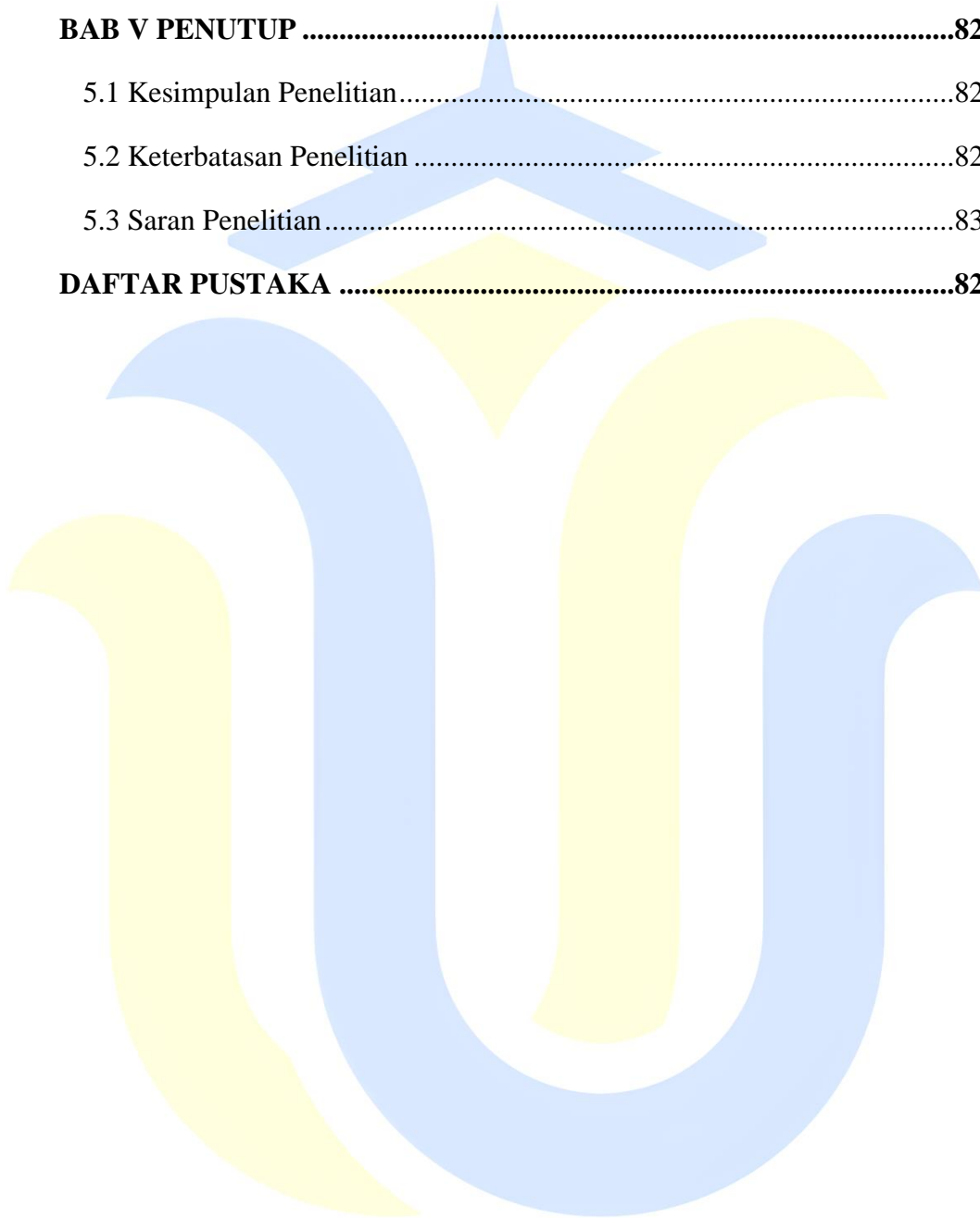
## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI.....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	8
1.3 Perumusan Masalah .....	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Kegunaan Penelitian.....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>13</b>
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Theory of Planned Behavior (TPB).....	13
2.1.2 Pajak.....	15
2.1.3 Kepatuhan Wajib Pajak.....	21

2.1.4 Whistleblowing System .....	24
2.1.5 Penerapan Sistem e-filing .....	24
2.1.6 Sanksi Perpajakan.....	29
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu .....	30
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	36
2.4 Perumusan Hipotesis .....	36
2.4.1 Pengaruh Penerapan <i>e-filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	36
2.4.2 Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	38
2.4.3 <i>whistleblowing system</i> memoderasi pengaruh penerapan sistem <i>e-filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	39
2.4.4 <i>Whistleblowing System</i> Memoderasi Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	41
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	43
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	43
3.2.1 Variabel Dependen (Y).....	44
3.2.2 Variabel Independen (X).....	45
3.2.3 Variabel Moderasi (Z) .....	47
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	48
3.4 Populasi dan Sampel .....	49
3.4.1 Populasi.....	49
3.4.2 Sampel .....	49
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	50
3.6 Pengolahan Data.....	51
3.7 Analisis Data .....	51
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif.....	51

3.7.2 Uji Kualitas Data .....	52
3.7.2.1 Uji Validitas.....	52
3.7.2.2 Uji Reliabilitas.....	52
3.7.3 Uji Asumsi Klasik.....	53
3.7.3.1 Uji Normalitas.....	53
3.7.3.2 Uji Heteroskedastisitas.....	54
3.7.3.3 Uji Multikolinearitas.....	54
3.7.4 Uji Hipotesis.....	55
3.7.4.1 Uji <i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i> .....	56
3.7.4.2 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	56
3.7.4.3 Uji Simultan (Uji F).....	57
3.7.4.4 Uji Parsial (Uji t).....	57
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>59</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	59
4.2 Penyajian Data.....	59
4.2.1 Karakteristik Profil Responden.....	60
4.3 Analisis Data .....	63
4.3.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	63
4.3.2 Uji Kualitas Data.....	65
4.3.3 Uji Asumsi Klasik.....	67
4.3.4 Hasil Uji Hipotesis .....	70
4.4 Pembahasan .....	76
4.4.1 Pengaruh Penerapan Sistem <i>e-filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	76
4.4.2 Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	77

4.4.3 Pengaruh Variabel Interaksi Antara Penerapan Sistem <i>e-filing</i> dengan <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	78
4.4.4 Pengaruh Variabel Interaksi Antara Sanksi Perpajakan dengan <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	80
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>82</b>
5.1 Kesimpulan Penelitian .....	82
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	82
5.3 Saran Penelitian .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>82</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Target dan Realisasi Penerimaan Pajak di KPP Pratama Kudus Tahun 2016-2020.....	2
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	31
Tabel 4.1 Daftar Kuesioner Penelitian .....	60
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasar Jenis Kelamin .....	61
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasar Usia .....	61
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasar Pendidikan Terakhir .....	62
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasar Kepemilikan NPWP Terdaftar di KPP Pratama Kudus.....	62
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasar Penggunaan <i>e-filing</i> .....	63
Tabel 4.7 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	64
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas.....	66
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas .....	67
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas.....	68
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	69
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas .....	69
Tabel 4.13 Hasil Uji <i>Moderated Regression Analysis (MRA)</i> .....	70
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	72
Tabel 4.15 Hasil Uji Simultan.....	73
Tabel 4.16 Hasil Uji Parsial .....	74

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	36
--	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	87
Lampiran 2 Identitas Responden.....	93
Lampiran 3 Tabulasi Data Responden.....	105
Lampiran 4 Hasil Pengolahan Data dengan SPSS Versi 25 .....	144
Lampiran 5 r tabel, F tabel dan t tabel .....	151
Lampiran 6 Surat Izin Penelitian .....	156
Lampiran 7 Dokumentasi.....	157