



**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN,  
PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, PENERAPAN  
SISTEM *E-BILLING*, SANKSI PAJAK DAN TINGKAT  
PENDIDIKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK ORANG PRIBADI  
(STUDI PADA KPP PRATAMA KABUPATEN KUDUS)**

Oleh :

**LUTHFI HASANUDIN**

NIM. 2017-12-213

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2024**



**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN,  
PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, PENERAPAN  
SISTEM *E-BILLING*, SANKSI PAJAK DAN TINGKAT  
PENDIDIKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK ORANG PRIBADI  
(STUDI PADA KPP PRATAMA KABUPATEN KUDUS)**

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

Oleh:

**LUTHFI HASANUDIN**

NIM. 2017-12-213

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2024**

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, PENERAPAN SISTEM  
*E-FILING*, PENERAPAN SISTEM *E-BILLING*, SANKSI PAJAK DAN  
TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
ORANG PRIBADI

(STUDI PADA KPP PRATAMA KABUPATEN KUDUS)

Oleh:

**Luthfi Hasanudin**

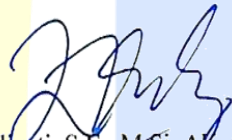
**NIM. 2017-12-213**

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

Kudus, 28 Agustus 2024

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Zullyati, S.E., M.Si. AK. CA  
NIDN. 0603037801

Pembimbing I



Zullyati, S.E., M.Si. AK. CA  
NIDN. 0603037801

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

Pembimbing II



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

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

“Urip iku urup”

-RJL 5-

**Skripsi ini saya persembahkan untuk:**

1. Kedua orangtua
2. Anak tercinta
3. Istri

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, PENERAPAN SISTEM *E-BILLING*, SANKSI PAJAK DAN  
TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
ORANG PRIBADI  
(STUDI PADA KPP PRATAMA KABUPATEN KUDUS)**

Oleh:

**Luthfi Hasanudin**

NIM. 2017-12-213

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada 28 Agustus 2024 dan telah  
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Ketua



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

NIDN. 0603037801

Sekretaris



Nita Andriyani Budiman, S.B., M.Si., Akt

NIDN. 0614108502

Anggota



Zaenal Afifi, S.E., M.Si. Ak.

NIDN. 0626038801

**Mengetahui,**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



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

NIDN. 0616077304

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Luthfi Hasanudin

NIM : 201712213

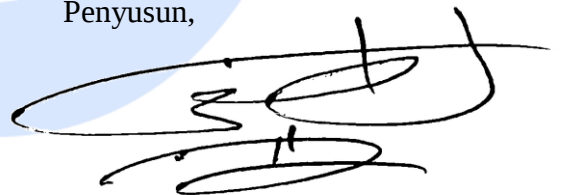
Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, PENGARUH SISTEM *E-BILLING*, SANKSI PAJAK DAN TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI (STUDI PADA KPP PRATAMA KABUPATEN KUDUS)**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacuan dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar Pustaka.

Kudus, 28 Agustus 2024

Penyusun,



Luthfi Hasanudin

NIM. 201712213

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah Yang Maha Esa atas limpahan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya sehingga dapat terselesaikannya skripsi dengan judul **“PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, PENERAPAN SISTEM *E-BILLING*, SANKSI PAJAK DAN TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI (STUDI PADA KPP PRATAMA KABUPATEN KUDUS)”**. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi guna melengkapi syarat sebagai ujian akhir dan sekaligus persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini ada banyak kekurangan. Terselesaikannya skripsi ini, tidak terlepas dari bantuan, dukungan, motivasi, bimbingan, serta arahan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis ingin memberikan penghargaan kepada seluruh pihak yang membantu. Penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Zuliyati, S.E., M.Si., AK., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muria Kudus, sekaligus Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan dengan penuh kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. 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.
4. 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.

5. Seluruh responden yang telah bersedia untuk meluangkan waktunya dalam proses pengisian kuesioner skripsi.
6. Keluarga besar terutama Bapak, Ibu dan Ibu mertua yang senantiasa mendoakan dan memberikan segala bentuk dukungan demi terselesaikannya studi S1 dan penyusunan skripsi ini.
7. Anak tercinta, Elfina Zaida Edelweis yang memberikan semangat, dukungan, serta kesertaannya dalam proses penyusunan skripsi ini.
8. Istri yang selalu mendukung dan mendoakan selama proses penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh rekan mahasiswa 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, 28 Agustus 2024

Penulis



Luthfi Hasanudin  
NIM. 201712213

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pengetahuan perpajakan, penerapan sistem *e-filing*, penerapan sistem *e-billing*, sanksi pajak dan tingkat pendidikan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Populasi dalam penelitian ini adalah wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di KPP Pratama Kabupaten Kudus. Metode pemilihan sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu *purposive sampling* dengan responden berjumlah 400 responden. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dengan penyebaran kuesioner dan menggunakan teknik analisis regresi linier berganda melalui aplikasi SPSS versi 26. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan perpajakan, penerapan sistem *e-filing*, sanksi pajak dan tingkat pendidikan berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak, sedangkan penerapan sistem *e-billing* berpengaruh negatif terhadap kepatuhan wajib pajak.

**Kata Kunci:** Kepatuhan Wajib Pajak, Pengetahuan Perpajakan, Penerapan Sistem *E-filing*, Penerapan Sistem *E-billing*, Sanksi Pajak, Tingkat Pendidikan

## ABSTRACT

*This research aims to examine the influence of tax knowledge, implementation of the e-filing system, implementation of the e-billing system, tax sanctions and level of education on individual taxpayer compliance. The population in this study are individual taxpayers registered at KPP Pratama Kudus Regency. The sample selection method used in this research was purposive sampling with 400 respondents. The data used in this research is primary data by distributing questionnaires and using multiple linear regression analysis techniques using the SPSS version 26 application. The results of this research show that tax knowledge, application of the e-filing system, tax sanctions and level of education have a positive effect on taxpayer compliance, while the implementation of the e-billing system has a negative effect on taxpayer compliance.*

**Keywords:** *Taxpayer Compliance, Tax Knowledge, Implementation of the E-filing System, Implementation of the E-billing System, Tax Sanctions, Education Level*

## DAFTAR ISI

|                                                                                      | Halaman |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| HALAMAN JUDUL.....                                                                   | ii      |
| HALAMAN PENGESAHAN.....                                                              | iii     |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....                                                          | iv      |
| HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....                                                     | v       |
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....                                                     | vi      |
| KATA PENGANTAR .....                                                                 | vii     |
| ABSTRAK .....                                                                        | ix      |
| ABSTRACT.....                                                                        | x       |
| DAFTAR ISI.....                                                                      | xi      |
| DAFTAR TABEL.....                                                                    | xiv     |
| DAFTAR GAMBAR .....                                                                  | xv      |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                                                                 | xvi     |
| BAB I PENDAHULUAN.....                                                               | 1       |
| 1.1. Latar Belakang .....                                                            | 1       |
| 1.2. Ruang Lingkup .....                                                             | 8       |
| 1.3. Rumusan Masalah .....                                                           | 8       |
| 1.4. Tujuan Penelitian.....                                                          | 9       |
| 1.5. Manfaat Penelitian.....                                                         | 10      |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....                                                         | 12      |
| 2.1. Landasan Teori.....                                                             | 12      |
| 2.1.1. Teori Perilaku Terencana ( <i>Theory of Planned Behavior</i> ).....           | 12      |
| 2.1.2. <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....                                 | 13      |
| 2.1.3. Kepatuhan Wajib Pajak.....                                                    | 15      |
| 2.1.4. Pengetahuan Perpajakan.....                                                   | 16      |
| 2.1.5. Penerapan Sistem <i>e-Filing</i> .....                                        | 17      |
| 2.1.6. Penerapan Sistem <i>e-Billing</i> .....                                       | 18      |
| 2.1.7. Sanksi Pajak.....                                                             | 19      |
| 2.1.8. Tingkat Pendidikan.....                                                       | 20      |
| 2.2. Penelitian Terdahulu.....                                                       | 21      |
| 2.3. Kerangka Pemikiran .....                                                        | 27      |
| 2.4. Hipotesis.....                                                                  | 29      |
| 2.4.1. Pengaruh Pengetahuan Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....           | 29      |
| 2.4.2. Pengaruh Penerapan Sistem <i>e-Filing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak..... | 30      |

|                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.4.3. Pengaruh Penerapan Sistem <i>e-Billing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak..... | 31 |
| 2.4.4. Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....                      | 33 |
| 2.4.5. Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....                | 34 |
| BAB III METODE PENELITIAN.....                                                        | 36 |
| 3.1. Rancangan Penelitian .....                                                       | 36 |
| 3.2. Variabel Penelitian .....                                                        | 36 |
| 3.2.1. Variabel Dependen.....                                                         | 37 |
| 3.2.2. Variabel Independen.....                                                       | 37 |
| 3.3. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....                               | 37 |
| 3.3.1. Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....                                                 | 37 |
| 3.3.2. Pengetahuan Perpajakan (X1).....                                               | 38 |
| 3.3.3. Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> (X2).....                                     | 39 |
| 3.3.4. Penerapan Sistem <i>E-Billing</i> (X3).....                                    | 40 |
| 3.3.5. Sanksi Pajak (X4).....                                                         | 41 |
| 3.3.6. Tingkat Pendidikan (X5).....                                                   | 42 |
| 3.4. Populasi dan Sampel .....                                                        | 43 |
| 3.5. Analisis Data .....                                                              | 45 |
| 3.5.1. Statistik Deskriptif.....                                                      | 45 |
| 3.5.2. Uji Instrumen.....                                                             | 46 |
| 3.5.3. Uji Asumsi Klasik.....                                                         | 47 |
| 3.5.4. Analisis Regresi Linier Berganda ( <i>Multiple Regression Analysis</i> )<br>48 |    |
| 3.5.5. <i>Goodness of Fit Model</i> .....                                             | 49 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....                                           | 51 |
| 4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....                                             | 51 |
| 4.2. Penyajian Data.....                                                              | 53 |
| 4.2.1. Deskripsi Responden.....                                                       | 53 |
| 4.2.2. Karakteristik Responden.....                                                   | 53 |
| 4.3. Analisis Data .....                                                              | 57 |
| 4.3.1. Statistik Deskriptif.....                                                      | 57 |
| 4.3.2. Uji Instrumen.....                                                             | 60 |
| 4.3.2.1. Uji Validitas.....                                                           | 60 |
| 4.3.2.2. Uji Reliabilitas.....                                                        | 62 |
| 4.3.3. Uji Asumsi Klasik.....                                                         | 63 |

|                                                                                                                                        |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4.3.3.1. Uji Normalitas.....                                                                                                           | 63 |
| 4.3.3.2. Uji Multikolinearitas.....                                                                                                    | 64 |
| 4.3.3.3. Uji Heterokedastisitas.....                                                                                                   | 65 |
| 4.3.4. Analisis Regresi Linier Berganda ( <i>Multiple Regression Analysis</i> )<br>66                                                  |    |
| 4.3.5. <i>Goodness of Fit Model</i> .....                                                                                              | 68 |
| 4.3.5.1. Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ).....                                                                                       | 69 |
| 4.3.5.2. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....                                                                              | 70 |
| 4.3.5.3. Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t).....                                                                    | 70 |
| 4.4. Pembahasan.....                                                                                                                   | 73 |
| 4.4.1. Pengaruh Pengetahuan Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib<br>Pajak yang Terdaftar di KPP Pratama Kabupaten Kudus.....            | 73 |
| 4.4.2. Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> terhadap Kepatuhan Wajib<br>Pajak yang Terdaftar di KPP Pratama Kabupaten Kudus.....  | 75 |
| 4.4.3. Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-Billing</i> terhadap Kepatuhan Wajib<br>Pajak yang Terdaftar di KPP Pratama Kabupaten Kudus..... | 77 |
| 4.4.4. Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak yang<br>Terdaftar di KPP Pratama Kabupaten Kudus.....                      | 79 |
| 4.4.5. Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak<br>yang Terdaftar di KPP Pratama Kabupaten Kudus.....                | 81 |
| BAB V PENUTUP.....                                                                                                                     | 84 |
| 5.1. Kesimpulan.....                                                                                                                   | 84 |
| 5.2. Keterbatasan Penelitian.....                                                                                                      | 86 |
| 5.3. Saran Penelitian.....                                                                                                             | 87 |
| DAFTAR PUSTAKA.....                                                                                                                    | 88 |
| LAMPIRAN.....                                                                                                                          | 89 |

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                           | Halaman |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....                                                                | 21      |
| Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner .....                                                            | 51      |
| Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....                                         | 52      |
| Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....                                                   | 53      |
| Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan Terakhir...                              | 54      |
| Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan .....                                       | 55      |
| Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Pernyataan Pernah Menggunakan Sistem <i>E-filing</i> .....  | 55      |
| Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Pernyataan Pernah Menggunakan Sistem <i>E-billing</i> ..... | 56      |
| Tabel 4.8 Statistik Deskriptif .....                                                                      | 57      |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas.....                                                                        | 60      |
| Tabel 4.10 Hasil Uji Reabilitas .....                                                                     | 62      |
| Tabel 4.11.a Hasil Uji Normalitas Metode Kolmogorov Smirnov .....                                         | 63      |
| Tabel 4.11.b Hasil Uji Normalitas Metode Monte Carlo.....                                                 | 63      |
| Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas.....                                                               | 64      |
| Tabel 4.13 Hasil Uji Heterokedastisitas .....                                                             | 65      |
| Tabel 4.14 Hasil Uji Regresi Linier Analisis Berganda.....                                                | 66      |
| Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ) .....                                                 | 68      |
| Tabel 4.16 Hasil Uji Statistik F.....                                                                     | 69      |
| Tabel 4.17 Hasil Uji Statistik t.....                                                                     | 70      |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                                             | Halaman |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Gambar 1.1 Tingkat Kepatuhan WPOP di KPP Pratama Kabupaten Kudus<br>Tahun 2018 – 2022 ..... | 2       |
| Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....                                                         | 28      |



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner

Lampiran 2. Dokumentasi

Lampiran 3. Identitas Responden

Lampiran 4. Hasil Jawaban Kuesioner

- a. Kepatuhan Wajib Pajak (Y)
- b. Pengetahuan Perpajakan (X1)
- c. Penerapan Sistem *E-filing* (X2)
- d. Penerapan Sistem *E-billing* (X3)
- e. Sanksi Pajak (X4)
- f. Tingkat Pendidikan (X5)

Lampiran 5. Hasil Analisis Data

- a. Analisis Deskriptif
- b. Uji Validitas
  - Kepatuhan Wajib Pajak (Y)
  - Pengetahuan Perpajakan (X1)
  - Penerapan Sistem *E-filing* (X2)
  - Penerapan Sistem *E-billing* (X3)
  - Sanksi Pajak (X4)
  - Tingkat Pendidikan (X5)
- c. Uji Reliabilitas
  - Kepatuhan Wajib Pajak (Y)
  - Pengetahuan Perpajakan (X1)
  - Penerapan Sistem *E-filing* (X2)
  - Penerapan Sistem *E-biling* (X3)
  - Sanksi Pajak (X4)
  - Tingkat Pendidikan (X5)
- d. Uji Normalitas
- e. Uji Multikolinearitas
- f. Uji Heterokedastisitas
- g. Regresi Linier Analisis Berganda
- h. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )
- i. Uji Statistik F
- j. Uji Statistik t