



**PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-BILLING*, *E-FILING*,
SANKSI PERPAJAKAN DAN INSENTIF PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM PADA KPP PRATAMA
KUDUS**

Oleh:

WAHYU SAPUTRA

NIM. 201912086

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



**PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-BILLING*, *E-FILING*,
SANKSI PERPAJAKAN DAN INSENTIF PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM PADA 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:

WAHYU SAPUTRA

NIM. 201912086

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

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-BILLING*, *E-FILING*, SANKSI
PERPAJAKAN DAN INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN
WAJIB PAJAK UMKM PADA KPP PRATAMA KUDUS**

WAHYU SAPUTRA

NIM. 201912086

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

Kudus, September 2024

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi


Zuliyati, SE., M.Si., Ak., CA
NIDN. 0603037801

Pembimbing I


Zuliyati, SE., M.Si., Ak., CA
NIDN. 0603037801

Mengetahui


Fakultas Ekonomi dan Bisnis

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

Pembimbing II


Zaenal Afifi, S.E., M.Si. AK
NIDN. 0626038801

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-BILLING*, *E-FILING*, SANKSI PERPAJAKAN DAN INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM PADA KPP PRATAMA KUDUS

Oleh:

Wahyu Saputra

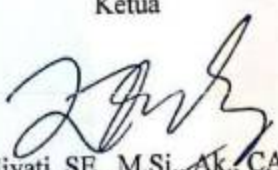
NIM. 201912086

Telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji pada hari Selasa 28 Agustus 2024
dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Dosen Pembimbing

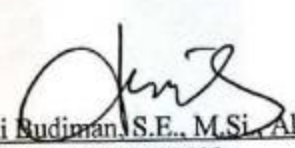
Ketua

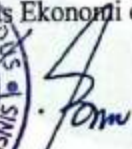

Zuliyati, SE., M.Si., Ak., CA
NIDN. 0603037801

Sekretaris


Zaenal Afifi, SE., M.Si., Ak
NIDN. 0626038801

Anggota


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

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Ketut Sunlekar, S.E., M.M.
NIDN. 0616077304



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

NIDN. 06106077304

MOTTO

Motto:

“Penundaan adalah pembunuh alami kesempatan.

Kemalasan mungkin tampak menarik,

Tetapi pekerjaan memberikan kepuasan”

“Life a good story”

(WAYUSA)

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-BILLING*, *E-FILING*, SANKSI PERPAJAKAN DAN INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PADA UMKM KPP PRATAMA KUDUS

Dengan ini Saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-BILLING*, *E-FILING*, SANKSI PERPAJAKAN DAN INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM PADA KPP PRATAMA KUDUS”** adalah hasil tulisan Saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan Saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacuan dalam naskah ini disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, September 2024

Penulis

Wahyu Saputra

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh penerapan sistem *e-billing*, *e-filing*, sanksi perpajakan dan insentif pajak terhadap kepatuhan Wajib Pajak pada UMKM KPP Pratama Kudus. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Wajib Pajak UMKM Kudus. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 responden yang telah ditentukan dengan menggunakan rumus *slovin* dan dipilih dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan analisis data berupa uji instrumen penelitian, analisis statistik deskriptif dan analisis regresi linier berganda. Berdasarkan pada hasil penelitian ditemukan bahwa penerapan sistem *e-billing*, *e-filing*, sanksi perpajakan dan insentif pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan Wajib Pajak pada UMKM KPP Pratama Kudus.

Kata Kunci: penerapan sistem *e-billing*, *e-filing*, sanksi perpajakan, insentif pajak dan kepatuhan Wajib Pajak UMKM.

ABSTRACT

This research aims to test and analyze the effect of implementing e-billing, e-filing systems, tax sanctions and tax incentives on MSME Taxpayer compliance at KPP Pratama Kudus. The population in this research is all Kudus MSME Taxpayers. The sample in this study consisted of 100 respondents who were determined using the Slovin formula and selected using the purposive sampling method. This research uses data analysis in the form of research instrument tests, descriptive statistical analysis and multiple linear regression analysis. Based on the research results, it was found that the implementation of e-billing, e-filing systems, tax sanctions and tax incentives had a positive effect on MSME Taxpayer compliance with KPP Pratama Kudus.

Keywords: *implementation of the e-billing system, e-filing, tax sanctions, tax incentives and MSME Taxpayer compliance.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT karena atas berkat rahmat dan hidayat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Penerapan Sistem *E-Billing*, *E-filing*, Sanksi Perpajakan Dan Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak pada UMKM KPP Pratama Kudus”**. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi guna melengkapi syarat ujian akhir sekaligus persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S1) Program Studi Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Skripsi ini dapat selesai dan berjalan dengan lancar atas bantuan dari berbagai pihak, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Darsono, M.Si., selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Dr. Kertati Sumekar, SE., MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Ibu Zuliyati, M.Si., Akt selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus, serta sebagai Dosen Pembimbing I yang memberikan telah memberikan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.
4. Zaenal Afifi, S.E., M.Si, AK selaku Dosen Pembimbing II yang memberikan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.
5. Keluarga besar terutama Bapak, Ibu tercinta yang telah memberikan doa, dukungan, semangat, dan motivasi

Penulis sudah berusaha untuk melakukan yang terbaik dalam penyusunan skripsi ini, namun penulisan dalam skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis berharap kritik dan saran yang membangun dari semua pihak. Akhir kata, penulis berharap agar hasil dari skripsi ini dapat bermandataa bagi seluruh pihak yang membaca.

Kudus, September 2024

Penulis

Wahyu Saputra

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iv
MOTTO	v
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Ruang Lingkup	7
1.3. Rumusan Masalah	7
1.4. Tujuan Penelitian	7
1.5. Manfaat Penelitian	8
1.5.1. Manfaat Teoritis	8
1.5.2. Manfaat Praktis	8
BAB II	10
TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1. Landasan Teori	10
2.1.1. Teori Atribusi	10
2.1.2. Pajak	12
2.1.3. Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	12
2.1.4. Penerapan Sistem <i>E-Billing</i>	14
2.1.5. <i>E-filing</i>	16
2.1.6. Sanksi Perpajakan	17
2.1.7. Insentif Pajak	19
2.2. Penelitian Terdahulu	21
2.3. Kerangka Pemikiran	27

2.4.	Pengembangan Hipotesis.....	27
2.4.1.	Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-Billing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	28
2.4.2.	Pengaruh <i>E-filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	29
2.4.3.	Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	30
2.4.4.	Pengaruh Insentif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	31
BAB III		32
METODE PENELITIAN		32
3.1.	Rancangan Penelitian.....	32
3.2.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	32
3.2.1.	Variabel Dependen (Y)	32
3.2.2.	Variabel Independen (X)	33
3.3.	Jenis dan Sumber Data	36
3.4.	Populasi dan Sampel	36
3.4.1.	Populasi	36
3.4.2.	Sampel.....	37
3.5.	Pengumpulan Data	38
3.6.	Pengolahan Data	38
3.7.	Uji Statistik Deskriptif.....	39
3.8.	Uji Instrumen Penelitian	39
3.8.1.	Uji Validitas	40
3.8.2.	Uji Reliabilitas	40
3.9.	Uji Asumsi Klasik	40
3.9.1.	Uji Normalitas	40
3.9.2.	Uji Multikolinieritas	41
3.9.3.	Uji Heteroskedastisitas	41
3.10.	Analisis Regresi Linier Berganda	41
3.11.	Uji Kelayakan Model.....	42
3.11.1.	Uji koefisien Determinasi (R^2).....	42
3.11.2.	Uji Simultan (Uji F)	43
3.12.	Uji Hipotesis (Uji Statistik t)	43
BAB IV		45
HASIL DAN PEMBAHASAN		45
4.1.	Gambaran Objek Penelitian	45
Tabel 4.1		45

Rincian Pembagian dan Pengembalian Kuesioner	45
Keterangan	45
Jumlah	45
Kuesioner yang dibagikan	45
100	45
Kuesioner yang Kembali	45
100	45
Kuesioner yang tidak dapat digunakan	45
0	45
Kuesioner yang dapat digunakan	45
100	45
Tingkat pengembalian kuesioner	45
100%	45
4.2. Gambaran Umum Responden	46
4.2.1. Umur Responden	46
4.2.1. Jenis Kelamin Responden	47
4.3. Analisis Statistik Deskriptif	47
4.4. Pengujian Instrumen Penelitian	50
4.4.1. Uji Validitas	50
4.4.2. Uji Reliabilitas	51
4.5. Uji Asumsi Klasik	52
4.6. Analisis Regresi Linier Berganda	54
4.7. Uji Kelayakan Model	57
4.7.1. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	57
4.7.2. Uji Simultan (Uji F)	57
4.7.3. Uji Hipotesis (Uji Statistik t)	58
4.8. Pembahasan	60
4.8.1. Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-Billing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kudus	60
4.8.2. Pengaruh <i>E-filing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kudus	62
4.8.3. Pengaruh Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kudus	64
4.8.4. Pengaruh Insentif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kudus	66
BAB V	68

PENUTUP.....	68
5.1. Kesimpulan.....	68
5.2. Keterbatasan.....	68
LAMPIRAN	75
LAMPIRAN 1 KUESIONER PENELITIAN	76
LAMPIRAN 2 DATA RESPONDEN.....	81
LAMPIRAN 3 HASIL JAWABAN RESPONDEN.....	84
LAMPIRAN 4 HASIL OUTPUT SPSS UJI INSTRUMEN PENELITIAN	89
LAMPIRAN 5 HASIL OUTPUT SPSS UJI ANALISIS STATISTIK DESKRIPTIF	93
LAMPIRAN 6 HASIL OUTPUT SPSS ASUMSI KLASIK.....	94
LAMPIRAN 7 HASIL OUTPUT SPSS ANALISIS REGRESI LINIER BERGANDA.....	96
LAMPIRAN 8 HASIL OUTPUT SPSS UJI KELAYAKAN MODEL	97
LAMPIRAN 8 HASIL OUTPUT SPSS UJI HIPOTESIS.....	98
LAMPIRAN 9 TABEL R	99
LAMPIRAN 10 TABEL F.....	100
LAMPIRAN 11 TABEL T.....	101

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Rincian Pembagian dan Pengembalian Kuesioner	45
--	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	27
-------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	76
Lampiran 2 Data Responden	81
Lampiran 3 Hasil Jawaban Responden	84
Lampiran 4 Hasil Output SPSS Uji Instrumen Penelitian	89
Lampiran 5 Hasil Output SPSS Uji Analisis Statistik Deskriptif	93
Lampiran 6 Hasil Output SPSS Asumsi Klasik	94
Lampiran 7 Hasil Output SPSS Analisis Regresi Linier Berganda	96
Lampiran 8 Hasil Output SPSS Uji Kelayakan Model	97
Lampiran 8 Hasil Output SPSS Uji Hipotesis	98
Lampiran 9 Tabel R	99
Lampiran 10 Tabel F	100
Lampiran 11 Tabel t	101