



**PENGARUH PEMAHAMAN WAJIB PAJAK,  
KESADARAN WAJIB PAJAK, SANKSI PAJAK,  
*ACCOUNT REPRESENTATIVE DAN PENERAPAN E-  
FILLING TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
(STUDI EMPIRIS WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI  
YANG MELAKUKAN KEGIATAN BISNIS SECARA  
ONLINE YANG TERDAFTAR DI KANTOR  
PELAYANAN PAJAK SE-KARESIDENAN PATI)***

Diajukan Oleh :

**WIDODO AJI SAPUTRO**

NIM. 2014-12-014

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MURIA KUDUS TAHUN**

**2018**



**PENGARUH PEMAHAMAN WAJIB PAJAK,  
KESADARAN WAJIB PAJAK, SANKSI PAJAK,  
*ACCOUNT REPRESENTATIVE DAN PENERAPAN E-  
FILLING TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
(STUDI EMPIRIS WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI  
YANG MELAKUKAN KEGIATAN BISNIS SECARA  
ONLINE YANG TERDAFTAR DI KANTOR  
PELAYANAN PAJAK SE-KARESIDENAN PATI)***

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

Diajukan Oleh :

**WIDODO AJI SAPUTRO**

NIM. 2014-12-014

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MURIA KUDUS TAHUN**

**2018**

## HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

### PENGARUH PEMAHAMAN WAJIB PAJAK, KESADARAN

**WAJIB PAJAK, SANKSI PAJAK, ACCOUNT REPRESENTATIVE DAN**

**PENERAPAN E-FILLING TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

**(Studi Empiris Wajib Pajak Orang Pribadi yang Melakukan Kegiatan Bisnis**

**Secara *Online* yang Terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak**

**Se-Karesidenan Pati”**

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji

Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 31 Agustus 2018

Mengetahui

Ketua Program Studi

Sri Mulyani,SE,MM

NIDN. 0611018202

Mengetahui



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

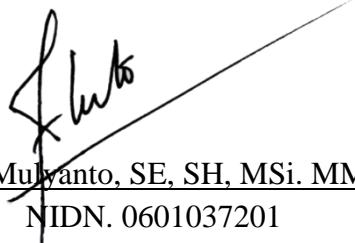
Drs. Mochamad Edris, Drs.,MM

NIDN. 0611018202

Pembimbing II

Dr. Mulyanto, SE, SH, MSi. MM

NIDN. 0601037201



## HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH PEMAHAMAN WAJIB PAJAK, KESADARAN  
WAJIB PAJAK, SANKSI PAJAK, ACCOUNT REPRESENTATIVE DAN  
PENERAPAN E-FILLING TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
(Studi Empiris Wajib Pajak Orang Pribadi yang Melakukan Kegiatan Bisnis  
Secara *Online* yang Terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak  
Se-Karesidenan Pati)"**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**Widodo Aji Saputro**

NIM. 2014-12-014

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji pada hari jumat, tanggal 31 Agustus 2018 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

### SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji I

Dr. Mulyanto, SE, SH, MSi, MM

NIDN. 0601037201

Penguji II

Dwi Soegiarto, SE,MM  
NIDN.0620117103

Penguji III

Nita Andriyani Budiman SE,M.Si, Akt  
NIDN.0614108502

Mengetahui



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

DJOH Mochamad Edris, Drs.,MM

NIDN. 0618066201

## PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Widodo Aji Saputro

NIM : 2014-12-014

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa penelitian skripsi ini adalah karya ilmiah saya sendiri dan tidak terdapat karya yang pernah atau diajukan untuk diperolehnya gelar sarjana di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang sepengetahuan saya, karya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis telah saya cantumkan di naskah ini.

Apabila dikemudian hari saya terbukti bahwa dalam skripsi ini terkandung ciri-ciri plagiat dan bentuk-bentuk peniruan yang dianggap melanggar peraturan, maka saya bersedia untuk diberikan sanksi.

Kudus, 28 Agustus 2017

Yang membuat pernyataan

  
Widodo Aji Saputro  
NIM. 201412014

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

**MOTTO :**

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupanya”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Barang siapa keluar untuk mencari ilmu maka dia berada di jalan Allah”

(HR.Turmudzi)

“Wujudkanlah semua mimpimu dengan satu tujuan setiap harinya”

(Widodo Aji Saputro)

**PERSEMBAHAN:**

1. Orang Tua saya
2. Kedua adik saya
3. Saudara-saudara saya
4. Teman-teman seperjuangan

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillahirabbil'alamiin, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas rahmat dan ridhonya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul pengaruh pemahaman wajib pajak, kesadaran wajib pajak, sanksi pajak, *account representative* dan penerapan *e-filling* terhadap kepatuhan wajib pajak (Studi Empiris Wajib Pajak Orang Pribadi yang Melakukan Kegiatan Bisnis Secara *Online* yang Terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Se-Karesidenan Pati”). Sholawat beserta salam penulis hantarkan kepada Rasullullah Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga dan para sahabatnya yang merupakan panutan terbaik bagi umat-umatnya. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Akuntansi.

Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih sebanyak-banyaknya atas do'a, dukungan dan bimbingan kepada:

1. Dr. Mochamad Edris, Drs MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus
2. Sri Mulyani, SEI,M.Si, selaku ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.
3. Dwi Soegiarto. SE.MM. selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan konsultasi, bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini, Terimakasih atas ilmu,saran dan bimbingan yang telah Bapak berikan, semoga Allah SWT selalu membala kebaikan dan keberkahan.
4. Dr. Mulyanto, SE, SH, MSi. MM selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan konsultasi, bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini, terimakasih atas ilmu,saran dan

bimbingan yang telah Bapak berikan, semoga Allah SWT selalu membalas kebaikan dan keberkahan.

5. Seluruh dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang tidak bisa saya sebut satu per satu, Terimakasih atas ilmu yang bermanfaat kepada penulis
6. Kedua orang tua penulis Bapak Suratno dan Ibu Samini, yang tidak pernah berhenti untuk memanjatkan do/a dan curahan kasih sayang, dukungan moral, dan segalanya semoga Allah senantiasa memberikan kenikmatan dunia dan akhirat kepada bapak dan ibu
7. Sahabat-sahabat seperjuangan yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, terima kasih telah menghibur dan memberikan semangat kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa sepenuhnya dalam penyajian dan pembahasan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Penulis

Widodo Aji Saputro

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pemahaman wajib pajak, kesadaran wajib pajak, sanksi pajak, *account representative* dan penerapan *e-filling* terhadap kepatuhan wajib pajak yang melakukan kegiatan bisnis secara online. Obyek dalam penelitian ini adalah WPOP (Wajib Pajak Orang Pribadi) yang memiliki usaha *online* yang terdaftar di KPP sekaresidenan Pati. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*. Data yang digunakan adalah data primer dengan sampel sebesar 100. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman wajib pajak berpengaruh negatif terhadap kepatuhan wajib pajak, kesadaran wajib pajak, sanksi pajak, *account representative* dan penerapan *e-filling* berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak.

**Kata Kunci : Pemahaman Wajib Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, Sanksi Pajak, Account Representative, Penerapan E-filling, Kepatuhan Wajib Pajak.**



## **ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of taxpayer understanding, taxpayer awareness, tax sanctions, account representative and the application of e-filling to taxpayer compliance that conduct business activities online. The object in this study is WPOP (Individual Taxpayer) who has an online business registered in the KPP in Pati. Sampling in this study uses purposive sampling method. The data used is primary data with a sample of 100. The results of this study indicate that the understanding of taxpayers has a negative effect on taxpayer compliance, awareness of taxpayers, tax sanctions, account representative and the application of e-filing has a positive effect on taxpayer compliance.*

**Keywords:** *Taxpayer Understanding, Taxpayer Awareness, Tax Sanctions, Account Representative, Application Of E-filing, Taxpayer Compliance.*



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT .....	xi
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	14
1.3 Perumusan Masalah .....	14
1.4 Tujuan Penelitian .....	15
1.5 Kegunaan Penelitian .....	16
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Landasan Teori .....	17
2.1.1. Teori Atribusi ( <i>Atribution Theory</i> ) .....	17
2.1.3. Perpajakan.....	19
2.1.3.1.Definisi Pajak .....	19
2.1.3.2. Fungsi Pajak .....	20
2.1.3.3. Jenis Pajak .....	22
2.1.3.4. Sistem Pemungutan Pajak.....	23

2.1.3.5. Subjek Pajak .....	25
2.1.3.6. Objek Pajak Penghasilan .....	26
2.1.4. Kepatuhan Wajib Pajak .....	26
2.1.5. WPOP yang memiliki kegiatan usaha <i>online</i> .....	28
2.1.6. Pemahaman Wajib Pajak .....	30
2.1.7. Kesadaran Pajak.....	31
2.1.8. Sanksi Perpajakan.....	32
2.1.9. <i>Account Representative</i> .....	34
2.1.10. Penerapan <i>E-Filling</i> .....	35
2.2. Peneliti Terdahulu .....	38
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis.....	41
2.4. Perumusan Hipotesis .....	42
2.4.1. Pengaruh Pemahaman Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	42
2.4.2. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	43
2.4.3. Pengaruh Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	44
2.4.4. Pengaruh <i>Account Representative</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	45
2.4.5. Pengaruh Penerapan <i>e-filling</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	46
<b>BAB III METODELOGI PENELITIAN</b>	
3.1. Rancangan Penelitian .....	48
3.2. Variabel Penelitian .....	48
3.2.1. Variabel Dependen .....	48
3.2.1.1. Kepatuhan Wajib Pajak .....	49

3.2.2. Variable Independen .....	50
3.2.2.1. Pemahaman Wajib Pajak .....	50
3.2.2.2. Kesadaran Wajib Pajak .....	51
3.2.2.3. Sanksi Perpajakan .....	52
3.2.2.4. <i>Account Representative</i> .....	53
3.2.2.5. Penerapan <i>e-filling</i> .....	54
3.3. Jenis dan Sumber data .....	55
3.4. Populasi dan Sampel .....	56
3.4.1. Populasi .....	57
3.4.2. Sampel .....	58
3.5. Pengumpulan data .....	58
3.6. Pengolahan Data .....	60
3.7. Analisis Data .....	60
3.7.1. Metode Pengujian instrumen .....	60
3.7.1.1. Uji Validitas .....	61
3.7.1.2. Uji Realibilitas .....	61
3.7.2. Uji Statistik Deskriptif .....	62
3.7.3. Uji Asumsi Klasik .....	62
3.7.3.1. Uji Normalitas .....	62
3.7.3.2. Uji Heteroskedastisitas .....	63
3.7.3.3. Uji Multikolonieritas .....	63
3.7.4. Analisis Hipotesis .....	64
3.7.4.1. Uji Regresi Linier Berganda .....	64
3.7.4.2. Uji Kelayakan Model.....	65
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1. Hasil dan Pembahasan.....	68
4.2. Statistik Deskriptif.....	71

4.3. Deskripsi Data Penelitian .....	72
4.3.1 Kepatuhan Wajib Pajak .....	72
4.3.2 Pemahaman Wajib Pajak .....	73
4.3.3 Kesadaran Wajib Pajak.....	73
4.3.4 Sanksi Pajak.....	73
4.4.4. <i>Account Representative</i> .....	74
4.4.5 Penerapan <i>E-Filling</i> .....	74
4.4. Hasil Uji Kualitas Data.....	75
4.4.1. Hasil Uji Validitas .....	75
4.4.2. Hasil Uji Reliabilitas.....	78
4.5. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	79
4.5.1. Hasil Uji Normalitas .....	79
4.5.2. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	80
4.5.3 Hasil Uji Multikolonieritas .....	81
4.6. Analisis Regresi Berganda .....	82
4.7. Pengujian Hipotesisi .....	84
4.7.1. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	84
4.7.2. Hasil Uji F .....	85
4.7.3. Hasil Uji t.....	87
4.8. Pembahasan .....	89
4.8.1. Pengaruh Pemahaman wajib pajak terhadap Kepatuhan wajib pajak.....	89
4.8.2. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	90
4.8.3. Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	91
4.8.4. Pengaruh <i>Account Representative</i> Terhadap	

Kepatuhan Wajib Pajak .....	92
4.8.5. Pengaruh Penerapan <i>E-filling</i> Terhadap	
Kepatuhan Wajib Pajak .....	93
<b>BAB V KESIMPULAN</b>	
5.1. Kesimpulan.....	94
5.2. Keterbatasan Penelitian .....	96
5.3. Saran Penelitian .....	96
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	97
<b>LAMPIRAN .....</b>	102



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Realitas Penerimaan Pajak .....	2
Tabel 1.2	Data Wajib Pajak Sekaresidenan Pati .....	4
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	38
Tabel 3.1	Data Wajib Pajak Sekaresidenan Pati .....	58
Tabel 4.1	Distribusi Kuesioner.....	69
Tabel 4.2	Profil Responden .....	70
Tabel 4.3	Uji Descriptive Satatistics .....	72
Tabel 4.4.	Hasil Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak.....	75
Tabel 4.5.	Hasil Uji Validitas Pemahaman Wajib Pajak.....	76
Tabel 4.6.	Hasil Uji Validitas Kesadaran Wajib Pajak .....	76
Tabel 4.7.	Hasil Uji Validitas Sanksi Pajak .....	77
Tabel 4.8.	Hasil Uji Validitas <i>Account Representative</i> .....	77
Tabel 4.9.	Hasil Uji Validitas Penerpan <i>E-Filling</i> .....	78
Tabel 4.10	Hasil Uji Reliabilitas .....	79
Tabel 4.11	Hasil Uji Normalitas .....	80
Tabel 4.12	Hasil Uji Multikolinieritas .....	80
Tabel 4.13	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	81
Tabel 4.14	Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	82
Tabel 4.15.	Hasil Uji Koefisien.....	85
Tabel 4.16	Hasil Uji F .....	86
Tabel 4.17	Hasil Uji t .....	87

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Frekuensi dan Profil Responden
- Lampiran 3 Tabulasi data dan data responden
- Lampiran 4 Statistik Deskriptif
- Lampiran 5 Uji Instrumen
- Lampiran 6 Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 7 Analisis Regresi Linier Berganda
- Lampiran 8 Uji Hipotesis

