



PENGARUH PENERAPAN *E-BILLING SYSTEM*, *E-FILING SYSTEM*, DAN PENGETAHUAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN SANKSI PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERASI

SKRIPSI

**ABI ARDIWIJAYA
1810112121**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2022**



PENGARUH PENERAPAN *E-BILLING SYSTEM*, *E-FILING SYSTEM*, DAN PENGETAHUAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN SANKSI PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERASI

Skripsi

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi**

**ABI ARDIWIJAYA
1810112121**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2022**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Abi Ardiwijaya

NIM : 1810112121

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 24 Juni 2022

Yang menyatakan,



(Abi Ardiwijaya)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI

KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Abi Ardiwijaya
NIM : 1810112121
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

Pengaruh Penerapan *E-Billing System*, *E-Filing System*, Dan Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dengan Sanksi Pajak Sebagai Variabel Moderasi

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 24 Juni 2022

Yang menyatakan,



(Abi Ardiwijaya)

SKRIPSI

**PENGARUH PENERAPAN *E-BILLING SYSTEM*, *E-FILING SYSTEM*,
DAN PENGETAHUAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN
WAJIB PAJAK UMKM DENGAN SANKSI PAJAK SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

ABI ARDIWIJAYA

1810112121

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 30 Juni 2022
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima



Khoirul Aswar, SE., M.Sc., Ph.D
Ketua Penguji



Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak.
Penguji I



Rahmasari Fahria, SE, MM., Ak., CA., CRM
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dianwicakasih Arieftiara, SE., AK., M.AK., CA., CSRS
Dekan



Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak.
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal: 19 Juli 2022

EFFECT OF IMPLEMENTATION OF E-BILLING SYSTEM, E-FILING SYSTEM, AND TAX KNOWLEDGE ON MSME TAXPAYER COMPLIANCE WITH TAX SANCTIONS AS MODERATING VARIABLES

By Abi Ardiwijaya

Abstract

In achieving tax success, it takes an active role of taxpayers to comply with their tax obligations. This study aims to determine whether there is an influence from the application of the e-billing system, e-filing system, and knowledge of taxation on MSME taxpayer compliance with tax sanctions as a moderating variable. This study uses a quantitative method with the sample being individual taxpayers who are registered in the PPKUMKM Sub-department in the West Jakarta area. The sampling technique used is simple random sampling with a total sample of 100 respondents. The data was processed and tested using the Partial Least Square method with the SmartPLS 3.0 application. The results of this study indicate that the application of the e-billing system and tax knowledge has a positive and significant effect on MSME taxpayer compliance. Meanwhile, the implementation of the e-filing system has a positive but not significant effect on MSME taxpayer compliance. Tax sanctions also cannot strengthen the relationship between the e-billing system, e-filing system, and tax knowledge on MSME taxpayer compliance.

Keywords : *taxpayer compliance, e-billing, e-filing, tax knowledge, and tax penalties.*

PENGARUH PENERAPAN E-BILLING SYSTEM, E-FILING SYSTEM, DAN PENGETAHUAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DENGAN SANKSI PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERASI

Oleh Abi Ardiwijaya

Abstrak

Dalam mencapai keberhasilan perpajakan dibutuhkan peran aktif wajib pajak untuk patuh terhadap kewajiban perpajakannya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh dari penerapan *e-billing system*, *e-filing system*, dan pengetahuan perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM dengan sanksi pajak sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan sampel adalah wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di Suku Dinas PPKUMKM wilayah Jakarta Barat. Teknik pengambilan sampel menggunakan simple random sampling dengan jumlah sampel sebanyak 100 responden. Data diolah dan diuji menggunakan metode Partial Least Square dengan aplikasi SmartPLS 3.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan *e-billing system* dan pengetahuan perpajakan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Sementara, penerapan *e-filing system* memiliki pengaruh positif namun tidak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. Sanksi pajak juga tidak dapat memperkuat pengaruh *e-billingsystem*, *e-filing system*, dan pengetahuan perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM.

Kata Kunci : kepatuhan wajib pajak, *e-billing*, *e-filing*, pengetahuan perpajakan, dan sanksi pajak.



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GENAP TA. 2021/2022

Hari ini Kamis, tanggal 07 Juli 2022, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Abi Ardiwijaya

No.Pokok Mahasiswa : 1810112121

Program : Akuntansi S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

Pengaruh Penerapan E-Billing System, E-Filing System, Dan Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan
Wajib Pajak UMKM Dengan Sanksi Pajak Sebagai Variabel Moderasi

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus* / ~~*Tidak Lulus*~~ *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Khoirul Aswar, S.E., M.Sc., Ph.D	Ketua	1.
2	Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak	Anggota I	2.
3	Rahmasari Fahria, SE, MM., Ak., CA., CRM	Anggota II (**)	3.

Keterangan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 07 Juli 2022
Mengesahkan
A.n. DEKAN
Kaprod. Akuntansi S.1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak

PRAKATA

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat, rahmat, dan penyertaan-Nya yang tiada hentinya mengalir sehingga pada akhirnya skripsi yang berjudul “Pengaruh Penerapan *E-Billing System*, *E-Filing System*, Dan Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Umkm Dengan Sanksi Pajak Sebagai Variabel Moderasi” dapat penulis selesaikan guna memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan pada jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta secara tepat waktu.

Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Rahmasari Fahria, S.E., M.M., Ak selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, motivasi dan saran yang sangat bermanfaat. Terima kasih kepada seluruh dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN Veteran Jakarta yang telah memberikan ilmu dan bimbingan selama masa perkuliahan.

Ucapan terima kasih juga saya sampaikan kepada orang tua saya Eman Sudrajat dan Eva Sugiartini, kepada keluarga saya, dan teman-teman Angkatan 2018 S1 Akuntansi UPN Veteran Jakarta atas dukungan dan bantuan yang sangat berarti dalam penyusunan skripsi ini. Semoga segala dukungan, doa, dan bantuan yang telah diberikan dapat terbalaskan oleh Tuhan Yang Maha Esa.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak terlepas dari kekeliruan. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun penulis secara khusus.

Jakarta, 24 Juni 2022

Abi Ardiwijaya

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA.....	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Landasan Teori.....	6
2.1.1 Technology Acceptance Model (TAM).....	6
2.1.2 Theory Of Planned Behaviour	7
2.1.3 Perpajakan	8
2.1.4 Kepatuhan Wajib Pajak.....	10
2.1.5 Penerapan E-billing.....	11
2.1.6 Penerapan E-filing.....	13
2.1.7 Pengetahuan Perpajakan.....	16
2.1.8 Sanksi Pajak	17
2.1.9 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	21
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	22
2.3 Model Penelitian	32
2.4 Hipotesis.....	32
2.4.1 Hubungan penerapan E-billing dengan Kepatuhan Wajib PajakUMKM.....	32
2.4.2 Hubungan penerapan E-filing dengan Kepatuhan Wajib PajakUMKM.....	33
2.4.3 Hubungan pengetahuan perpajakan dengan Kepatuhan Wajib PajakUMKM.....	33
2.4.4 Sanksi Pajak Memoderasi Penerapan E-billing Terhadap KepatuhanWajib Pajak UMKM.....	34
2.4.5 Sanksi Pajak Memoderasi Penerapan E-filing Terhadap KepatuhanWajib Pajak UMKM.....	34
2.4.6 Sanksi Pajak Memoderasi Pengetahuan Perpajakan TerhadapKepatuhan Wajib Pajak UMKM	35
BAB III METODE PENELITIAN	36

3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	36
3.1.1	Definisi Operasional.....	36
3.1.2	Pengukuran Variabel	37
3.1.2.1	Variabel Dependen (Y)	38
3.1.2.2	Variabel Independen (X).....	38
3.1.2.3	Variabel Moderasi (Z).....	39
3.2	Populasi dan Sampel	39
3.2.1	Populasi	40
3.2.2	Sampel	40
3.3	Teknik Pengumpulan Data	40
3.3.1	Jenis Data	40
3.3.2	Sumber Data.....	41
3.3.3	Metode Pengumpulan Data	41
3.4	Teknik Analisis Data.....	41
3.4.1	Analisis Deskriptif	41
3.4.2	Analisis Statistik.....	41
3.4.3	Model pengukuran (Outer Model)	42
3.4.4	Model Struktural (Inner Model).....	42
3.4.5	Uji Hipotesis.....	43
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	44
4.2	Deskripsi Data Penelitian	47
4.2.1	Deskripsi Data Penelitian Kepatuhan Wajib Pajak	48
4.2.2	Deskripsi Data Penelitian E-Billing System	49
4.2.3	Deskripsi Data Penelitian E-Filing System.....	50
4.2.4	Deskripsi Data Penelitian Pengetahuan Perpajakan.....	51
4.2.5	Deskripsi Data Penelitian Sanksi Pajak	52
4.3	Uji Hipotesis dan Analisis.....	54
4.3.1	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	54
4.3.2	Pengujian Model Pengukuran atau Outer Model	55
4.3.3	Pengujian Model Struktural atau Inner Model	61
4.3.4	Uji Hipotesis.....	62
4.4	Pembahasan.....	64
4.4.1	Pengaruh Penerapan E-Billing System Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	64
4.4.2	Pengaruh Penerapan E-Filing System Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	65
4.4.3	Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	66
4.4.4	Pengaruh Sanksi Pajak Dalam Memoderasi E-Billing System terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	67
4.4.5	Pengaruh Sanksi Pajak Dalam Memoderasi E-Filing System Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	68
4.4.6	Pengaruh Sanksi Pajak Dalam Memoderasi Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	69
4.5	Keterbatasan Penelitian	69
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	70
5.1	Kesimpulan	70

5.2	Saran	71
DAFTAR PUSTAKA.....		73
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Sanksi Pajak Berdasarkan Undang-Undang KUP	17
Tabel 2. Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3. Skala Likert	36
Tabel 4. Indikator Variabel Kepatuhan Wajib Pajak UMKM	37
Tabel 5. Indikator Variabel Penerapan <i>E-Billing</i>	37
Tabel 6. Indikator Variabel Penerapan <i>E-Filing</i>	37
Tabel 7. Indikator Variabel Pengetahuan Perpajakan	38
Tabel 8. Indikator Variabel Sanksi Pajak.....	38
Tabel 9. Data Tanggapan Responden Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.....	47
Tabel 10. Data Tanggapan Responden Variabel <i>E-Billing System</i>	48
Tabel 11. Data Tanggapan Responden Variabel <i>E-filing System</i>	49
Tabel 12. Data Tanggapan Responden Variabel Pengetahuan Perpajakan.....	50
Tabel 13. Data Tanggapan Responden Variabel Sanksi Pajak	50
Tabel 14. Statistik Deskriptif	53
Tabel 15. Nilai <i>Outer Loading</i>	55
Tabel 16. Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	58
Tabel 17. Nilai <i>Fornell-Lacker Criterium</i>	58
Tabel 18. Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	59
Tabel 19. Nilai <i>Composite Reliability</i>	60
Tabel 20. Nilai <i>R-Square</i>	61
Tabel 21. Pengujian PLS Algoritma <i>Path & Bootstrapping</i>	61
Tabel 22. Hasil Hipotesis	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Model Penelitian	31
Gambar 2. Grafik Usia Responden	43
Gambar 3. Grafik Jenis Kelamin Responden	44
Gambar 4. Grafik Jenis Usaha Responden	44
Gambar 5. Grafik Lama Berdiri Usaha Responden	45
Gambar 6. Grafik Bentuk Usaha Responden	45
Gambar 7. Grafik Nilai Rata-rata Omzet Responden	46
Gambar 8. Model PLS 1	54
Gambar 9. Model PLS 2	55
Gambar 10. Model PLS 3	57

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Deskripsi Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2. Rekapitulasi Kuesioner Responden Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (KWP)
- Lampiran 3. Rekapitulasi Kuesioner Penelitian Variabel *E-Billing System* (EBS)
- Lampiran 4. Rekapitulasi Kuesioner Penelitian Variabel *E-Filing System* (EFS)
- Lampiran 5. Rekapitulasi Kuesioner Penelitian Pengetahuan Perpajakan (PP)
- Lampiran 6. Rekapitulasi Kuesioner Penelitian Sanksi Perpajakan (SP)
- Lampiran 7. Hasil *Output* SmartPLS 3.0
- Lampiran 8. Surat Riset
- Lampiran 9. Hasil Uji Turnitin