



**PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, PEMAHAMAN  
PERATURAN PAJAK, SANKSI PERPAJAKAN DAN *RELIGIOSITY*  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PARA PELAKU BISNIS  
*E-COMMERCE***

**SKRIPSI**

**SALWA RAMADHANTY 1910112009**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA  
2023**



**PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, PEMAHAMAN  
PERATURAN PAJAK, SANKSI PERPAJAKAN DAN *RELIGIOSITY*  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PARA PELAKU BISNIS  
*E-COMMERCE***

**SKRIPSI**

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

**SALWA RAMADHANTY 1910112009**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA  
2023**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Salwa Ramadhanty

NIM : 1910112009

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

Jakarta, 15 Desember 2022

Yang menyatakan,



Salwa Ramadhanty

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Salwa Ramadhanty  
NIM : 1910112009  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : SI 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 Sistem *E-Filing*, Pemahaman Peraturan Pajak, Sanksi  
Perpajakan Dan *Religiosity* Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Para Pelaku  
Bisnis *E-Commerce***

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 : 15 Desember 2022

Yang menyatakan,



Salwa Ramadhanty

**SKRIPSI**

**PENGARUH PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, PEMAHAMAN  
PERATURAN PAJAK, SANKSI PERPAJAKAN DAN  
*RELIGIOSITY* TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
PARA PELAKU BISNIS *E-COMMERCE***

Dipersiapkan dan disusun oleh :

**SALWA RAMADHANTY 1910112009**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 12 Januari 2023  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Prof. Dr. Erna Hernawati, Ak., CPMA, CA, CGOP  
Ketua Penguji

Ekawati Jati Wibawaningsih, SA., M.Acc  
Penguji I

Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., Ak., M.Ak., CA., CSRS  
Penguji II (Pembimbing)

Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., Ak., M.Ak., CA., CSRS  
Dekan

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

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 18 Januari 2023

***Effects of Implementing E-Filing System, Understanding of Tax Regulations,  
Tax Sanctions and Religiosity on Taxpayer Compliance of E-Commerce  
Business Players***

**By Salwa Ramadhanty**

***Abstract***

*Success in taxation requires taxpayers to play an active role in fulfilling their tax obligations. This study aims to determine whether there is influence from the implementation of the e-filing system, understanding of tax regulations, tax sanctions and religiosity on taxpayer compliance in e-commerce businesses. This study uses a quantitative method with a sample of e-commerce business taxpayers who have operated their business for at least 1 year. The sampling technique used purposive sampling with a total sample of 103 respondents. The data is processed and tested using the SEM-PLS method with the SmartPLS 3.0 application. The results of this study indicate that the implementation of the e-filing system and understanding of tax regulations significantly affect taxpayer compliance in e-commerce businesses. Meanwhile, tax sanctions and religiosity have no effect on taxpayer compliance for e-commerce businesses.*

***Keywords:*** *taxpayer compliance, implementation of the e-filing system, understanding tax regulations, tax sanctions and religiosity.*

**Pengaruh Penerapan Sistem *E-Filing*, Pemahaman Peraturan Pajak, Sanksi Perpajakan Dan *Religiosity* Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Para Pelaku Bisnis *E-Commerce***

**Oleh Salwa Ramadhanty**

**Abstrak**

Keberhasilan dalam perpajakan menuntut wajib pajak untuk berperan aktif dalam memenuhi kewajiban perpajakannya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh dari penerapan sistem *e-filing*, pemahaman peraturan pajak, sanksi perpajakan dan *religiosity* terhadap kepatuhan wajib pajak para pelaku bisnis *e-commerce*. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan sampel adalah wajib pajak para pelaku bisnis *e-commerce* dan telah mengoperasikan usahanya minimal 1 tahun. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 103 responden. Data diolah dan diuji menggunakan metode SEM-PLS dengan aplikasi SmartPLS 3.0. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan sistem *e-filing* dan pemahaman peraturan pajak secara signifikan berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak para pelaku bisnis *e-commerce*. Sementara, sanksi perpajakan dan *religiosity* tidak memiliki pengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak para pelaku bisnis *e-commerce*.

**Kata kunci:** kepatuhan wajib pajak, penerapan sistem *e-filing*, pemahaman peraturan pajak, sanksi perpajakan dan *religiosity*.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id, e-mail: febupnvj@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**  
**SEMESTER GANJIL TAHUN AKADEMIK 2022/2023**

Hari ini Kamis, tanggal 12 Januari 2023, telah dilaksanakan **Ujian Skripsi** bagi mahasiswa:

Nama : Salwa Ramadhanty  
NIM : 1910112009  
Program Studi : Akuntansi S-1

Dengan Judul Skripsi sebagai berikut :

**Pengaruh Penerapan Sistem E-Filing, Pemahaman Peraturan Pajak, Sanksi Perpajakan dan Religiosity Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Para Pelaku Bisnis E-Commerce**  
Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus \**

**Penguji**

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Prof. Dr. Erna Hernawati, Ak., CPMA, CA, CGOP	Ketua Penguji	1.
2	Ekawati Jati Wibawaningsih, SE, M.Acc	Anggota I	2.
3	Dr. Dianwicaksh Arieftiara, SE, M.Ak, Ak, CA, CSRS	Anggota II**)	3.

**Keterangan:**

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*) Dosen Pembimbing

Jakarta, 12 Januari 2023

Mengesahkan

A.n. Dekan

Kaprodi Akuntansi S1

Andy Setiawan, S.Pd., M.Ak



## PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan Agustus 2022 sampai dengan bulan Desember 2022 dengan judul **“Pengaruh Penerapan Sistem *E-Filing*, Pemahaman Peraturan Pajak, Sanksi Perpajakan Dan *Religiosity* Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Para Pelaku Bisnis *E-Commerce*”**. Pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada Ibu Dr. Dianwicakasih Arieftiara S.E., Ak., M.Ak., CA, CSRS selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan banyak arahan serta masukan yang sangat bermanfaat bagi penelitian ini. Selain itu, ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada seluruh dosen UPN “Veteran” Jakarta yang telah membimbing penulis selama menjalani proses perkuliahan.

Penulis juga mengucapkan banyak terima kasih dan bersyukur atas segala doa, dukungan dan kasih sayang yang telah diberikan oleh Umi Siti Nurbaity dan Abi Syahril Romdhoni selaku orang tua penulis, Bang Syehan dan Kak Icha selaku abang dan kakak penulis. Tidak lupa, terima kasih kepada Dila, Elga dan Yudha yang selalu memberikan semangat dan juga mendengarkan keluh kesah penulis selama 3,5 tahun perkuliahan terkhusus saat menyusun penelitian ini. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada seluruh teman-teman Kelas A S1 Akuntansi angkatan 2019 yang sudah berjuang bersama menjalani perkuliahan dari awal hingga akhir semester.

Penulis menyadari bahwa penulisan penelitian ini tidak terlepas dari kekeliruan. Penulis berharap semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Jakarta, 15 Desember 2022

Salwa Ramadhanty

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	i
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	ii
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN</b> .....	v
<b>ABSTRACT</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	vii
<b>BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI</b> .....	viii
<b>PRAKATA</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1    Latar Belakang .....	1
1.2    Rumusan Masalah .....	9
1.3    Tujuan Penelitian.....	10
1.4    Manfaat Hasil Penelitian .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	11
2.1    Landasan Teori .....	11
2.1.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	11
2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i> .....	12
2.1.3    Pajak.....	13
2.1.4    Kepatuhan Wajib Pajak.....	14
2.1.5 <i>E-Commerce</i> .....	15
2.1.6    Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> .....	17
2.1.7    Pemahaman Peraturan Pajak .....	18
2.1.8    Sanksi Perpajakan .....	19
2.1.9 <i>Religiosity</i> .....	20
2.2    Hasil Penelitian Sebelumnya.....	20

2.3	Model Penelitian.....	32
2.4	Hipotesis .....	33
2.4.1	Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Para Pelaku Bisnis <i>E-Commerce</i> .....	33
2.4.2	Pengaruh Pemahaman Peraturan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Para Pelaku Bisnis <i>E-Commerce</i> .....	34
2.4.3	Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Para Pelaku Bisnis <i>E-Commerce</i> .....	34
2.4.4	Pengaruh <i>Religiosity</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Para Pelaku Bisnis <i>E-Commerce</i> .....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>37</b>
3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	37
3.1.1	Definisi Operasional.....	37
3.1.2	Pengukuran Variabel.....	38
3.2	Populasi dan Sampel .....	41
3.2.1	Populasi.....	41
3.2.2	Sampel.....	41
3.3	Teknik Pengumpulan Data .....	42
3.3.1	Jenis Data .....	42
3.3.2	Sumber Data.....	42
3.3.3	Pengumpulan Data .....	42
3.4	Teknik Analisis Data .....	43
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	43
3.4.2	Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i> .....	43
3.4.3	Model Struktural atau <i>Inner Model</i> .....	45
3.4.4	Uji Hipotesis (T-Statistik).....	45
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>47</b>
4.1	Deskripsi Objek Penelitian .....	47
4.2	Deskripsi Data Penelitian .....	53
4.2.1	Deskripsi Data Penelitian Kepatuhan Wajib Pajak.....	53
4.2.2	Deskripsi Data Penelitian Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> .....	54
4.2.3	Deskripsi Data Penelitian Pemahaman Peraturan Pajak.....	55

4.2.4	Deskripsi Data Penelitian Sanksi Perpajakan .....	56
4.2.5	Deskripsi Data Penelitian <i>Religiosity</i> .....	57
4.3	Uji Hipotesis dan Analisis .....	58
4.3.1	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	58
4.3.2	Pengujian Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i> .....	59
4.3.3	Pengujian Model Struktural atau <i>Inner Model</i> .....	64
4.3.4	Uji Hipotesis .....	66
4.4	Pembahasan .....	68
4.4.1	Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Para Pelaku Bisnis <i>E-Commerce</i> .....	68
4.4.2	Pengaruh Pemahaman Peraturan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Para Pelaku Bisnis <i>E-Commerce</i> .....	69
4.4.3	Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Para Pelaku Bisnis <i>E-Commerce</i> .....	70
4.4.4	Pengaruh <i>Religiosity</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Para Pelaku Bisnis <i>E-Commerce</i> .....	72
4.5	Keterbatasan Penelitian .....	74
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b> .....		75
5.1	Simpulan.....	75
5.2	Saran.....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		77
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....		86
<b>LAMPIRAN</b> .....		87

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.</b> Matriks Penelitian Sebelumnya.....	28
<b>Tabel 2.</b> Pengukuran Variabel Kepatuhan Wajib Pajak .....	38
<b>Tabel 3.</b> Pengukuran Variabel Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> .....	39
<b>Tabel 4.</b> Pengukuran Variabel Pemahaman Peraturan Pajak .....	39
<b>Tabel 5.</b> Pengukuran Variabel Sanksi Perpajakan.....	40
<b>Tabel 6.</b> Pengukuran Variabel <i>Religiosity</i> .....	41
<b>Tabel 7.</b> Data Seleksi Kuesioner .....	47
<b>Tabel 8.</b> Data Tanggapan Responden Variabel Kepatuhan Wajib Pajak .....	53
<b>Tabel 9.</b> Data Tanggapan Responden Variabel Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> .....	54
<b>Tabel 10.</b> Data Tanggapan Responden Variabel Pemahaman Peraturan Pajak ...	55
<b>Tabel 11.</b> Data Tanggapan Responden Variabel Sanksi Perpajakan.....	56
<b>Tabel 12.</b> Data Tanggapan Responden Variabel <i>Religiosity</i> .....	57
<b>Tabel 13.</b> Statistik Deskriptif.....	58
<b>Tabel 14.</b> Nilai <i>Outer Loading</i> .....	61
<b>Tabel 15.</b> Nilai AVE ( <i>Average Variance Extracted</i> ).....	62
<b>Tabel 16.</b> Nilai <i>Fornell-Larcker Criterium</i> .....	62
<b>Tabel 17.</b> Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> .....	63
<b>Tabel 18.</b> Nilai <i>Composite Reliability</i> .....	64
<b>Tabel 19.</b> Nilai <i>R-Square</i> .....	64
<b>Tabel 20.</b> Nilai <i>Q-Square</i> .....	65
<b>Tabel 21.</b> Nilai <i>Path Coefficient</i> .....	65
<b>Tabel 22.</b> Pengujian PLS Algoritma <i>Path &amp; Bootstrapping</i> .....	66
<b>Tabel 23.</b> Hasil Hipotesis .....	67

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1.</b> Jumlah Grafik Pengguna Internet di Indonesia (2018-2022) .....	1
<b>Gambar 2.</b> Jumlah Rata-Rata Pengunjung Bulanan E-Commerce (Kuartal I 2022) .....	2
<b>Gambar 3.</b> Rasio Kepatuhan Wajib Pajak 2017-2021 .....	5
<b>Gambar 4.</b> Model Penelitian .....	32
<b>Gambar 5.</b> Model Pengukuran .....	44
<b>Gambar 6.</b> Grafik Jenis Kelamin Responden .....	48
<b>Gambar 7.</b> Grafik Usia Responden .....	49
<b>Gambar 9.</b> Grafik Jenis Usaha Responden .....	50
<b>Gambar 10.</b> Grafik Platform E-Commerce Responden .....	51
<b>Gambar 11.</b> Grafik Domisili Responden .....	52
<b>Gambar 12.</b> Grafik Lama Usaha Responden .....	53
<b>Gambar 13.</b> Outer Model 1 .....	60
<b>Gambar 14.</b> Outer Model 2 .....	60

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Deskripsi Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2. Rekapitulasi Kuesioner Responden Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (KWP)
- Lampiran 3. Rekapitulasi Kuesioner Responden Variabel Penerapan Sistem *E-Filing* (PSE)
- Lampiran 4. Rekapitulasi Kuesioner Responden Variabel Pemahaman Peraturan Pajak (PPP)
- Lampiran 5. Rekapitulasi Kuesioner Responden Variabel Sanksi Perpajakan (SP)
- Lampiran 6. Rekapitulasi Kuesioner Responden Variabel *Religiosity* (R)
- Lampiran 7. Hasil *Output* SmartPLS 3.0