

**PENGARUH PENERAPAN *E-FILING* DAN *E-BILLING* TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN DAN PREFERENSI  
RISIKO WAJIB PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERATING  
(Studi Kasus pada KPP Pratama Surabaya Sawahan)**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Untuk Menyusun Skripsi S-1 Program Studi Akuntansi



Diajukan Oleh:

Helena Novimilldwiningrum  
17013010282/FE/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2021**

**PENGARUH PENERAPAN *E-FILING* DAN *E-BILLING* TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN DAN PREFERENSI  
RISIKO WAJIB PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERATING  
(Studi Kasus pada KPP Pratama Surabaya Sawahan)**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur  
Untuk Menyusun Skripsi S-1 Program Studi Akuntansi



Diajukan Oleh:

Helena Novimilldwiningrum  
17013010282/FE/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR  
2021**

SKRIPSI

**PENGARUH PENERAPAN E-FILING DAN E-BILLING TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN DAN PREFERENSI RISIKO WAJIB PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERATING (Studi Kasus pada KPP Pratama Surabaya Sawahan)**

Disusun oleh:

**HELENA NOVIMILLDWININGRUM**  
17013010282/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima keabsahan dari Artikel yang akan dipublikasikan Pada Jurnal Sinta 1-6 oleh Tim Penilai Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur Pada Tanggal: 20 Agustus 2021

**Pembimbing Utama**

**Drs. Ec. Sjarief Hidajat, M.Si**  
NIP. 19600614 198803 1001

**Tim Penilai:  
Ketua**

**Drs. Ec. Saiful Anwar, M.Si**  
NIP. 19580325 198803 1001

**Anggota**

**Dra. Ec. Dvah Ratnawati, MM**  
NIP. 19670213 199103 2001

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

23 AUG 2021

**Prof. Dr. H. SYAMSUL HUDA, MT**  
NIP. 195908281990031001

**PENGARUH PENERAPAN *E-FILING* DAN *E-BILLING* TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN DAN PREFERENSI  
RISIKO WAJIB PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERATING  
(Studi Kasus pada KPP Pratama Surabaya Sawahan)**

**HELENA NOVIMILLDWININGRUM**

**17013010282**

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Penerapan *E-filing* Dan *E-billing* Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Dengan Pemahaman Perpajakan Dan Preferensi Risiko Wajib Pajak Sebagai Variabel *Moderating* (Studi Kasus Pada KPP Pratama Surabaya Sawahan). Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh wajib pajak orang pribadi yang tercatat di KPP Pratama Surabaya Sawahan tahun 2020 yaitu sebanyak 96.380 orang. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *non-probability sampling*, teknik *convenience sampling*, dengan jumlah sampel sebanyak 399 sampel yang merupakan jumlah Wajib Pajak Orang Pribadi yang efektif dan Wajib Pajak Orang Pribadi yang non efektif, dalam penelitian ini mengambil 200 sampel yang akan digunakan dalam dikarenakan penelitian ini berfokus pada Wajib Pajak Orang Pribadi yang efektif. Teknik pengumpulan data dengan menggunakan kuesioner tertutup. Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi moderasi (*Moderated Regression Analysis/MRA*). Hasil penelitian menunjukkan bahwa Penerapan *E-filing* Dan *E-Billing* berpengaruh positif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (Sig. 0.000 < 0.05). Dan Pemahaman Perpajakan sebagai variabel moderasi memperkuat hubungan Penerapan *E-filing* Dan *E-billing* terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan arah koefisien negatif dengan Sig. 0.000 < 0.05. Serta Preferensi Risiko sebagai variabel moderasi memperkuat hubungan Penerapan *E-filing* Dan *E-billing* terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan arah koefisien positif dengan Sig. 0.000 < 0.05.

**Kata Kunci** : Penerapan *E-filing* Dan *E-billing*, Pemahaman Perpajakan, Preferensi Risiko, Kepatuhan Wajib Pajak

**Abstract**

*This study aims to determine the effect of the implementation of E-filing and E-billing on Individual Taxpayer Compliance with Tax Understanding and Taxpayer Risk Preferences as Moderating Variables (Case Study at KPP Pratama Surabaya Sawahan). The population in this study were all individual taxpayers registered at KPP Pratama Surabaya Sawahan in 2020, which were 96,380 people. The sampling technique used is the non-probability sampling method, convenience sampling technique, with a total sample of 399 samples which are the number of effective individual taxpayers and non-effective individual taxpayers. because this research focuses on effective individual taxpayers. Data collection techniques using closed questionnaires. The data analysis technique in this study uses moderated regression analysis (MRA). The results showed that the implementation of e-filing and e-billing had a positive effect on Individual Taxpayer Compliance (Sig. 0.000 < 0.05). And understanding of taxation as a moderating variable strengthens the relationship between the application of e-filing and e-billing to individual taxpayer compliance with a negative coefficient with Sig. 0.000 < 0.05. And Risk Preference as a moderating variable strengthens the relationship between the implementation of e-filing and e-billing on Individual Taxpayer Compliance with a positive coefficient direction with Sig. 0.000 < 0.05.*

*Keywords : Implementation of E-filing and E-Billing, Tax Understanding, Risk Preference, Taxpayer Compliance*

## KATA PENGANTAR

Segala Puji bagi Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Penerapan *E-Filling* Dan *E-billing* Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Dengan Pemahaman Perpajakan Dan Preferensi Risiko Wajib Pajak Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus Pada KPP Pratama Surabaya Sawahan)”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak **Drs. Ec. Sjarief Hidajat, M.Si**, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan, dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis haturkan syukur atas kekuatan Tuhan Yang Maha Esa yang telah mencurahkan anugerah-Nya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, terutama kepada:

1. **Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT**, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
2. **Prof. Dr. Syamsul Huda, SE., MT.**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
3. **Dr. Eko Purwanto, SE., M.Si**, selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
4. **Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si**, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
5. **Dra. Ec. Sari Andayani, M. Aks.** selaku Koordinator Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

6. Bapak atau Ibu Dosen Pengajar Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas “Veteran” Jawa Timur yang telah banyak membantu selama menempuh pendidikan ini
7. Kedua orang tua tercinta saya yang telah memberikan semangat, doa, dan dukungan moral dan material yang tiada henti-hentinya kepada penulis serta memberi semangat dan memberikan banyak inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat – sahabat penulis ( Lisbeth, Desi, Elvira ) yang terus memberi dukungan dan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi
9. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi, serta doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Surabaya, 17 Mei 2021

Penulis

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	3
DAFTAR TABEL .....	8
DAFTAR GAMBAR .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR LAMPIRAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Abstrak .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB I PENDAHULUAN.....	13
1.1. LATAR BELAKANG.....	13
1.2. RUMUSAN MASALAH .....	16
1.3. TUJUAN PENELITIAN.....	16
1.4. MANFAAT PENELITIAN.....	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	18
2.1. PENELITIAN TERDAHULU.....	18
2.2. LANDASAN TEORI .....	26
2.2.1. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	26
2.2.2. Teori Prospek .....	26
2.2.3. Theory Planned Behavior.....	27
2.2.4. Penerapan <i>e-filing</i> dan <i>e-billing</i> .....	27
2.2.5. Kepatuhan Wajib Pajak.....	28
2.2.6. Pemahaman Perpajakan.....	29
2.2.7. Preferensi Risiko.....	30



2.3. HUBUNGAN ANTAR VARIABEL.....	32
2.3.1. Pengaruh <i>E-filing</i> Dan <i>E-billing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi ...	32
2.3.2. Pengaruh <i>E-filing</i> Dan <i>E-billing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Pemahaman Perpajakan Sebagai Variabel Moderasi .....	33
2.3.3. Pengaruh <i>E-filing</i> Dan <i>E-billing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Preferensi Risiko Sebagai Variabel Moderasi.....	34
2.4. KERANGKA PEMIKIRAN.....	35
BAB III METODE PENELITIAN.....	36
3.1. OBJEK PENELITIAN.....	36
3.2. OPERASIONALISASI DAN PENGUKURAN VARIABEL .....	36
3.3. TEKNIK PENENTUAN SAMPEL .....	39
3.3.1 <i>Populasi</i> .....	39
3.3.2 <i>Sampel</i> .....	39
3.4. <i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	40
3.4.1. Jenis dan Sumber Data .....	40
3.4.2. Metode Pengumpulan Data .....	40
3.5. <i>Teknik Analisis dan Uji Hipotesis</i> .....	41
3.5.1. Analisis Statistik Deskriptif .....	42
3.5.2. Uji Kualitas Data .....	42
3.5.3. Uji Asumsi Klasik .....	43
3.5.4. Uji Hipotesis.....	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	47

4.1. DESKRIPTIF DATA PENELITIAN .....	47
4.1.1. Karakteristik Responden .....	47
4.1.2. Statistik Deskriptif Variabel .....	48
4.2. HASIL PENELITIAN .....	49
4.2.1. Uji Kualitas Data .....	49
4.2.2. Uji Asumsi Klasik .....	52
4.2.3. Uji Hipotesis .....	54
4.3. PEMBAHASAN .....	62
4.3.1. Pengaruh Penerapan <i>E-filing</i> Dan <i>E-billing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi .....	62
4.3.2. Pengaruh Penerapan <i>E-filing</i> Dan <i>E-billing</i> Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Dengan Pemahaman Perpajakan Sebagai Variabel Moderasi .....	63
4.3.3. Pengaruh Penerapan <i>E-filing</i> Dan <i>E-billing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Preferensi Resiko sebagai variabel moderasi .....	65
BAB V PENUTUP .....	67
5.1. KESIMPULAN .....	67
5.2. SARAN .....	67
5.3. KETERBATASAN .....	68
DAFTAR PUSTAKA .....	69
LAMPIRAN .....	74

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	47
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	47
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Variabel .....	48
Tabel 4.4 Hasil Uji Validasi .....	49
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas .....	51
Tabel 4.6 Uji Multikolinearitas .....	52
Tabel 4.7 Uji Autokorelasi .....	53
Tabel 4.8 Persamaan Regresi Linear Sederhana .....	54
Tabel 4.9 Koefisien Determinasi .....	55
Tabel 4.10 Uji Kecocokan Model .....	56
Tabel 4.11 Uji Statistik T .....	57
Tabel 4.12 Persamaan Moderated Regression Analysis (MRA) .....	57
Tabel 4.13 Koefisien Determinasi .....	59
Tabel 4.14 Uji Kecocokan Model .....	60
Tabel 4.15 Uji Statistik T .....	60

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	23
Gambar 4.1 Uji Heteroskedastisitas.....	22

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian .....	74
Lampiran 2: Lampiran Deskripsi Data Penelitian .....	76
Lampiran 3: Uji Kualitas Data .....	77
Lampiran 4: Uji Asumsi Klasik .....	82
Lampiran 5: Pengaruh E-Filing Dan E-Billing Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Menggunakan Metode Regresi Linier Sederhana .....	83
Lampiran 6: Pengaruh Penerapan E-Filling Dan E-Billing Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Dengan Pemahaman Perpajakan Dan Preferensi Risiko Wajib Pajak Sebagai Variabel Moderating.....	85