

## ABSTRAK

Tujuan dari penelitian adalah untuk menganalisis adanya pengaruh penerapan sistem *e-filing* dan penerapan sistem *e-billing* sebagai variabel independen terhadap kepatuhan wajib pajak usaha mikro kecil menengah (UMKM) sebagai variabel dependen secara parsial dan simultan. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan metode penelitian kausal komparatif. Populasi dalam penelitian ini sebanyak 6201 yang terdaftar di Dinas Koperasi dan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) yang ada di Kota Bandung. Sampel yang digunakan untuk penelitian ini sebanyak 110 responden dikurangi 7 yang tidak memenuhi kriteria. Responden didapat dari kuesioner yang disebar kepada wajib pajak pada usaha mikro kecil menengah (UMKM) yang berada di wilayah kota Bandung. Teknik analisis data yang digunakan harus melewati uji validitas dan realibilitas dengan dilakukan uji asumsi klasik serta pengujian akhirnya dilakukan uji hipotesis. Hasil penelitian secara simultan, menyatakan bahwa terdapat pengaruh penerapan sistem *e-filing* dan *e-billing* terhadap kepatuhan wajib pajak pada usaha mikro kecil menengah (UMKM) di kota Bandung. Hasil penelitian secara parsial, menyatakan bahwa tidak terdapat pengaruh penerapan sistem *e-filing* terhadap kepatuhan wajib pajak pada usaha mikro kecil menengah (UMKM) di kota Bandung, sedangkan dengan penerapan sistem *e-billing* berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak pada usaha mikro kecil menengah (UMKM) di kota Bandung.

Kata kunci: *e-filing*, *e-billing*, dan kepatuhan wajib pajak.

## **ABSTRACT**

*The purpose of this research is to analyze the influence of the implementation of e-filing system and the application of e-billing system as an independent variable on tax compliance of micro small and medium enterprises (SMEs) as partially and simultaneously dependent variables. This research is a quantitative study with a comparative causal research method. The population in this study was 6201 registered at the Department of Cooperatives and Micro, Small and Medium Enterprises (SMEs) in the city of Bandung. The sample used for this study was 110 respondents minus 7 who did not meet the criteria. Respondents were obtained from questionnaires distributed to taxpayers in micro, small and medium enterprises (SMEs) in the city of Bandung. The data analysis technique used must pass the validity and reliability test with a classical assumption test and finally a hypothesis test. Simultaneous research results, states that there is an effect of the application of e-filing and e-billing systems to taxpayer compliance at micro small and medium enterprises (SMEs) in the city of Bandung. Partial research results, states that there is no effect of the application of the e-filing system to taxpayer compliance in micro small and medium enterprises (SMEs) in the city of Bandung, while the application of e-billing systems affects the taxpayer compliance in micro small and medium businesses (MSMEs) ) in the city of Bandung.*

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

## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL .....   | ii   |
| HALAMAN PENGESAHAN .....  | iii  |
| SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....   | iv   |
| PERNYATAAN PUBLIKASI LAPORAN PENELITIAN .....   | v    |
| KATA PENGANTAR .....  | vi   |
| ABSTRAK .....   | vii  |
| <i>ABSTRACT</i> .....   | ix   |
| DAFTAR ISI .....  | x    |
| DAFTAR GAMBAR .....   | xiii |
| DAFTAR TABEL .....  | xiv  |
| DAFTAR LAMPIRAN .....   | xvii |
| <br>  |      |
| BAB I PENDAHULUAN .....   | 1    |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian .....   | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah .....   | 3    |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....   | 4    |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....  | 4    |
| <br>  |      |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA .....   | 6    |
| 2.1 Kajian Pustaka .....  | 6    |
| 2.1.1 Perpajakan .....  | 6    |
| 2.1.2 Penerapan <i>E-Filing</i> .....   | 6    |
| 2.1.2.1 Prosedur Pengisian <i>e-Filing</i> .....  | 9    |
| 2.1.3 Penerapan <i>E-Billing</i> .....  | 11   |
| 2.1.3.1 Istilah-istilah dalam <i>e-Billing</i> Pajak .....  | 13   |
| 2.1.3.2 Prosedur Pembuatan <i>e-Billing</i> .....   | 15   |
| 2.1.4 Kepatuhan Wajib Pajak .....   | 19   |
| 2.1.4.1 Syarat Menjadi Wajib Pajak yang Patuh .....   | 19   |
| 2.2 Kerangka Pemikiran .....  | 21   |
| 2.3 Pengembangan Hipotesis .....  | 23   |
| 2.3.1 Pengaruh Penerapan Sistem <i>e-Filing</i><br>terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....                                       | 23   |
| 2.3.2 Pengaruh Penerapan Sistem <i>e-Billing</i><br>terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....                                      | 24   |
| 2.3.3 Pengaruh Penerapan Sistem <i>e-Filing</i> dan Penerapan<br>Sistem <i>e-Billing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak ..... | 24   |

|  |    |
|--|----|
| BAB III METODE PENELITIAN .....  | 26 |
| 3.1 Pendekatan Penelitian.....   | 23 |
| 3.2 Populasi dan Sampel Penelitian .....   | 26 |
| 3.3 Definisi Operasional Variabel .....  | 27 |
| 3.3.1 Variabel Independen .....  | 27 |
| 3.3.2 Variabel Dependen .....  | 28 |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data .....  | 31 |
| 3.5 Teknik Analisis Data .....   | 32 |
| 3.5.1 Pengujian Instrumen .....  | 32 |
| 3.5.1.1 Uji Validitas.....   | 32 |
| 3.5.1.2 Uji Realibilitas .....   | 32 |
| 3.5.2 Pengajuan Asumsi Klasik .....  | 32 |
| 3.5.2.1 Uji Normalitas.....  | 32 |
| 3.5.2.2 Uji Multikolinearitas .....  | 33 |
| 3.5.2.3 Uji Heterokedastisitas .....   | 33 |
| 3.5.3 Pengujian Hipotesis .....  | 34 |
| 3.5.3.1 Regresi Linear Berganda .....  | 34 |
| 3.5.3.2 Uji Parsial (Uji t).....   | 35 |
| 3.5.3.3 Uji Simultan (Uji F) .....   | 35 |
| 3.5.3.4 Analisis Koefisien Determinasi .....   | 36 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....   | 37 |
| 4.1 Hasil Penelitian .....   | 37 |
| 4.1.1 Hasil Uji Validitas .....  | 37 |
| 4.1.2 Hasil Uji Reliabilitas .....   | 39 |
| 4.1.3 Identitas Responden.....   | 40 |
| 4.1.4 Hasil Tanggapan Responden .....  | 42 |
| 4.1.4.1 Hasil Tanggapan Responden Mengenai Sistem <i>e-Filing</i><br>pada Wajib Pajak UMKM di Kota Bandung ..... | 42 |
| 4.1.4.2 Tanggapan Responden Mengenai Sistem <i>e-Billing</i><br>pada Wajib Pajak UMKM di Kota Bandung .....      | 50 |
| 4.1.4.3 Tanggapan Responden Mengenai Kepatuhan Wajib Pajak<br>UMKM di Kota Bandung .....                         | 54 |
| 4.1.5 Uji Asumsi Klasik .....  | 59 |
| 4.1.5.1 Uji Normalitas.....  | 59 |
| 4.1.5.2 Uji Multikolinearitas .....  | 60 |
| 4.1.5.3 Uji Heteroskedastisitas .....  | 61 |
| 4.1.6 Pengujian Hipotesis .....  | 61 |
| 4.1.6.1 Regresi Linear Berganda .....  | 61 |
| 4.1.6.2 Uji Parsial (Uji t).....   | 63 |
| 4.1.6.3 Uji Simultan (Uji F) .....   | 64 |
| 4.1.6.4 Analisis Koefisien Determinasi .....   | 65 |
| 4.2 Pembahasan .....   | 66 |

|                                    |     |
|------------------------------------|-----|
| BAB V PENUTUP .....                | 69  |
| 5.1 Kesimpulan.....                | 69  |
| 5.2 Keterbatasan Penelitian .....  | 69  |
| 5.3 Saran.....                     | 70  |
| DAFTAR PUSTAKA .....               | 71  |
| LAMPIRAN .....                     | 73  |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS ..... | 102 |



## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Pengaruh Penerapan Sistem <i>e-Filing</i> dan Penerapan Sistem <i>e-Billing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak pada Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di kota Bandung. .... | 23 |
| Gambar 4.2 Hasil Uji Heterokeadtitas .....  | 61 |



## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 3.1 Tabel Definisi Operasional Variabel.....                                | 28 |
| Tabel 3.2 Tabel Skala Likert .....  | 31 |
| Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas Sistem <i>e-Filing</i> .....                        | 37 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas Sistem <i>e-Billing</i> .....                       | 38 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak .....                         | 38 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Penelitian .....                        | 39 |
| Tabel 4.5 Karakteristik Jenis Kelamin Responden.....                              | 40 |
| Tabel 4.6 Karakteristik Pendidikan Terakhir .....                                 | 40 |
| Tabel 4.7 Karakteristik Jenis Pekerjaan.....                                      | 41 |
| Tabel 4.8 Karakteristik Pengetahuan Pajak.....                                    | 41 |
| Tabel 4.9 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Filing</i> Pernyataan 1 .....   | 42 |
| Tabel 4.10 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Filing</i> Pernyataan 2.....   | 42 |
| Tabel 4.11 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Filing</i> Pernyataan 3.....   | 43 |
| Tabel 4.12 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Filing</i> Pernyataan 4.....   | 43 |
| Tabel 4.13 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Filing</i> Pernyataan 5.....   | 44 |
| Tabel 4.14 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Filing</i> Pernyataan 6.....   | 45 |
| Tabel 4.15 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Filing</i> Pernyataan 7.....   | 45 |
| Tabel 4.16 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Filing</i> Pernyataan 8.....   | 46 |
| Tabel 4.17 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Filing</i> Pernyataan 9.....   | 46 |
| Tabel 4.18 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Filing</i> Pernyataan 10.....  | 47 |
| Tabel 4.19 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Filing</i> Pernyataan 11 ..... | 47 |
| Tabel 4.20 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Filing</i> Pernyataan 12.....  | 48 |
| Tabel 4.21 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Filing</i> Pernyataan 13.....  | 48 |

|   |    |
|---|----|
| Tabel 4.22 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Filing</i> Pernyataan 14.....        | 49 |
| Tabel 4.23 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Filing</i> Pernyataan 15.....        | 49 |
| Tabel 4.24 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Billing</i> Pernyataan 1.....        | 50 |
| Tabel 4.25 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Billing</i> Pernyataan 2.....        | 51 |
| Tabel 4.26 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Billing</i> Pernyataan 3.....        | 51 |
| Tabel 4.27 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Billing</i> Pernyataan 4.....        | 52 |
| Tabel 4.28 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Billing</i> Pernyataan 5.....        | 52 |
| Tabel 4.29 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Billing</i> Pernyataan 6.....        | 53 |
| Tabel 4.30 Tanggapan Responden Tentang Sistem <i>E-Billing</i> Pernyataan 7.....        | 53 |
| Tabel 4.31 Tanggapan Responden Tentang Kepatuhan Wajib Pajak UMKM<br>Pernyataan 1 ..... | 54 |
| Tabel 4.32 Tanggapan Responden Tentang Kepatuhan Wajib Pajak UMKM<br>Pernyataan 2 ..... | 55 |
| Tabel 4.33 Tanggapan Responden Tentang Kepatuhan Wajib Pajak UMKM<br>Pernyataan 3 ..... | 55 |
| Tabel 4.34 Tanggapan Responden Tentang Kepatuhan Wajib Pajak UMKM<br>Pernyataan 4 ..... | 56 |
| Tabel 4.35 Tanggapan Responden Tentang Kepatuhan Wajib Pajak UMKM<br>Pernyataan 5 ..... | 56 |
| Tabel 4.36 Tanggapan Responden Tentang Kepatuhan Wajib Pajak UMKM<br>Pernyataan 6 ..... | 57 |
| Tabel 4.37 Tanggapan Responden Tentang Kepatuhan Wajib Pajak UMKM<br>Pernyataan 7 ..... | 57 |
| Tabel 4.38 Tanggapan Responden Tentang Kepatuhan Wajib Pajak UMKM<br>Pernyataan 8 ..... | 58 |
| Tabel 4.39 Tanggapan Responden Tentang Kepatuhan Wajib Pajak UMKM<br>Pernyataan 9 ..... | 58 |
| Tabel 4.40 Hasil Uji Normalitas.....  | 59 |



|  |    |
|--|----|
| Tabel 4.41 Hasil Uji Multikolinearitas ..... | 60 |
| Tabel 4.42 Regresi Linear Berganda .....     | 62 |
| Tabel 4.43 Hasil Uji t.....                  | 63 |
| Tabel 4.44 Hasil Uji F (Simultan) .....      | 65 |
| Tabel 4.45 Koefisien Determinasi .....       | 66 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|   |    |
|---|----|
| LAMPIRAN A Identitas Responden .....  | 73 |
| LAMPIRAN B Hasil Kuesioner yang Berkaitan dengan <i>E-Filing</i> .....          | 75 |
| LAMPIRAN C Hasil Kuesioner yang Berkaitan dengan <i>E-Billing</i> .....         | 82 |
| LAMPIRAN D Hasil Kuesioner yang Berkaitan dengan Kepatuhan<br>Wajib Pajak ..... | 85 |
| LAMPIRAN E Uji Validitas <i>E-Filing</i> .....                                  | 89 |
| LAMPIRAN F Uji Validitas <i>E-Billing</i> .....                                 | 91 |
| LAMPIRAN G Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak .....                            | 92 |
| LAMPIRAN H Uji Reliabilitas <i>E-Filing</i> .....                               | 93 |
| LAMPIRAN I Uji Reliabilitas <i>E-Billing</i> .....                              | 93 |
| LAMPIRAN J Uji Reliabilitas Wajib Pajak .....                                   | 94 |
| LAMPIRAN K Uji Normalitas .....   | 94 |
| LAMPIRAN L Uji Multikolinearitas .....  | 95 |
| LAMPIRAN M Regresi Linier Berganda .....  | 95 |
| LAMPIRAN N Hasil Uji T .....  | 96 |
| LAMPIRAN O Hasil Uji F .....  | 96 |
| LAMPIRAN P Koefisien Determinasi .....  | 96 |
| LAMPIRAN Q Kuesioner Penelitian .....   | 97 |