

**PENGARUH KEBIJAKAN *TAX AMNESTY*, SANKSI PERPAJAKAN,  
KESADARAN WAJIB PAJAK, PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, DAN  
NILAI RELIGIUSITAS TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

**(Studi Empiris Pada Wajib Pajak Orang Pribadi yang terdaftar di Kantor  
Pelayanan Pajak Pratama Wonosari)**

***THE EFFECT OF TAX AMNESTY POLICY, TAX SANCTIONS, TAXPAYER  
AWARENESS, IMPLEMENTATION OF E-FILING SYSTEMS, AND THE  
VALUE OF RELIGIOSITY ON TAXPAYERS COMPLIANCE***

***(Empirical Study on Individual Taxpayers registered at the Wonosari Pratama  
Tax Service Office)***

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas  
Muhammadiyah Yogyakarta**



**DISUSUN OLEH:**

**YELIZA EKA DARMA**

**20190420121**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2022**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Yeliza Eka Darma

Nomor Mahasiswa : 20190420121

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul “ **PENGARUH KEBIJAKAN *TAX AMNESTY*, SANKSI PERPAJAKAN, KESADARAN WAJIB PAJAK, PENERAPAN SISTEM *E-FILING*, DAN NILAI RELIGIUSITAS TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK (Studi Empiris Pada Wajib Pajak Orang Pribadi yang terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Wonosari)**” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya, atau pendapat yang ditulis dan diterbitkan orang lain, kecuali yang ditulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau disebutkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 10 Oktober 2022

  
Yeliza Eka Darma

## **MOTTO**

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

**(HR.Turmudzi)**

“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

**-(Surat Al Baqarah ayat 286)-**

“ Dan bersabarlah. Sesungguhnya Allah SWT bersama orang-orang yang sabar”

**-(Surat Al-Anfaal ayat 46 )-**

“ Hentikanlah semua ketakutanmu yang tak masuk akal. Percayalah, engkau akan memperoleh kebagianmu”

**-(Leo Tolstoy)-**

“Saya selalu percaya dan ini lebih merupakan sesuatu yang mistis, bahwa hari esok akan lebih baik dari hari sekarang”

**-(Pramoedya Ananta Toer )-**

"Orang boleh salah, agar demikian ia berpeluang menemukan kebenaran dengan proses autentiknya sendiri."

**-(Emnha Ainun Nadjib)-**

“Berpikir itu sulit, itulah mengapa kebanyakan orang lebih suka menilai.”

**-(Cart Jung)-**

“Seperti banyak mimpi yang digantung hingga pagi ini, ada yang gagal, hilang, bahkan terlupakan.”

**-(NKCTHI)**

## **PERSEMBAHAN**

Kepada yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, Aku bersaksi bahwa tidak ada Tuhan melainkan Allah. Dan aku bersaksi bahwa Nabi Muhammad adalah utusan Allah. Rasa syukur yang tiada henti kepada Allah SWT yang senantiasa melimpahkan karunia dan kemudahan kepada saya dalam proses menyelesaikan skripsi ini,

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya Bapak Darmawi dan Ibu Eva Tema Heti yang selalu mendoakan dan mendukung impian saya, skripsi ini bisa segera selesai bukan karna saya yang hebat, tapi karna doa dari bapak dan ibu saya yang diijabah Allah SWT. Semoga bapak dan ibu diberi kesehatan dan umur yang panjang, tunggu sampai saya bisa membahagiakan dan membalas pengorbanan dari bapak dan ibu.
2. Adik kandung saya Tiara Dwi Darma, Riana Mareta Tri Darma, dan Zahwa Mulya Darma, yang selalu menjadi motivasi dan alasan saya untuk harus bisa menjadi contoh yang baik bagi mereka. Kasih sayang dan cinta tidak akan pernah berkurang dan terbagi diantara kalian, sama sayangnya, sama cintanya, semoga kalian bisa dewasa dengan bahagia.
3. Keluarga besar saya Datuk, Nenek, Wak, Paman, Mak Cu, Mak Cek, Bak Wo, Bibik, Dang, Wa, Cik, Inga, dll yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu. Semua doa dan harapan dari kalian selalu memotivasi saya untuk tidak pernah menyerah. Pertama kali menginjakan kaki di Daerah Istimewa Yogyakarta ini saya sadar akan harapan yang kalian gantungkan kepada saya tidaklah mudah, karena jika saya gagal maka akan banyak orang yang dikecewakan. Semoga kebahagiaan dan kelancaran selalu kebersamai keluarga besar kita.
4. Ibu Dra. Arum Indrasari, M.buss., Ak., CA selaku dosen pembimbing skripsi saya yang selalu meluangkan waktu untuk bimbingan dan memberikan arahan, serta memudahkan proses penyusunan skripsi ini,

Semoga Allah membalas kebaikan Ibu dan selalu dimudahkan segala urusannya.

5. Mas Ahmad Adam Sofiyan yang selalu menemani dan membantu saya dari awal hingga akhir pengerjaan skripsi ini. Terimakasih selalu ada, selalu mengerti dan selalu sabar mengajarkan kebaikan kepada saya. Semoga bisa menjadi yang baik hingga terbaik sampai akhir.
6. Mas Firdaus, Mas Husen, dan Kak Farhan yang membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini, terimakasih sudah membimbing, merekomendasikan dan mengajarkan tentang kebaikan kepada saya. Semoga hal-hal baik kembali kepada kalian.
7. Mas Rasyid yang dari awal saya kenal sudah menjadi panutan bagi saya, dari cara berpikirnya, sudut pandangnya, dan karakternya semuanya memiliki ciri khasnya sendiri. Semoga mas makin sukses kedepannya.
8. Teman seperjuangan dan teman main saya di masa perkuliahan ini Lala, Viska, Velly, Raisa, Citra, Santika, Amel, Rezky, Rohim, Akbar, Huda, terimakasih atas warna yang sudah terukir bersama kalian, kenangan antara kita dan jogja akan abadi hingga nanti, kupastikan setelah perpisahan akan sangat amat merindukan kalian my bestieeeee.
9. Keluarga Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah dari demis hingga adik-adik kader awal yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, terimakasih sudah menjadi bagian dari keluarga saya selama ini, saya bangga menjadi seorang kader walaupun harus banyak masalah dan air mata tapi itulah yang membuat kita sama-sama dewasa. Semoga ikatan kita semakin jaya, dan tetap mengikat selamanya.
10. Sahabat dan keluarga tak sedarah saya sejak SMK yang masih selalu berkomunikasi hingga saat ini Vinna Herliana dan Rizki Muhammad Afrizal. Semoga selalu dalam keadaan baik dan terimakasih sudah saling mengenal sejauh ini.
11. Teman-teman Akuntansi kelas D, Vebi, Rizka, Jeje, Caca, Fahmi, Rohid, Nua, Dini, Zenita, Adji, Farid, Monita, Sela. Semoga selalu dilancarkan

dalam mengerjakan skripsinya dan segera menjadi orang yang bermanfaat nantinya.

12. Tempat magang saya di Kantor Konsultan Pajak Toni Aris dan Rekan. Terimakasih kepada Pak Toni, Ibu Liesna, Mas Erwan, Mba Bety, Mba Ana, Mba Aurora, Indah, Jeni, Nabila atas kebersamaan dan pengalaman yang diberikan. Semoga sehat selalu dan komunikasi kita tetap terjaga.
13. Teman-teman kelompok KKN Reguler 177 Hanif, Uut, Mba Frisil, Mba Eci, Emmy, Ilma, Diva, Nayaka, Mas Daffa yang sudah saya anggap jadi sahabat saya sendiri. Terimakasih untuk kenangan dan pengalaman selama 1 bulan di Padukuhan Jomboran, Sleman. Bersama kalian aku benar-benar bisa menjadi diriku sendiri tanpa harus ada yang disembunyikan. Semoga kalian semua selalu dilancarkan dalam setiap urusannya.
14. Teman satu bimbingan skripsi saya Nida Fairuz Khansa. Terimakasih sudah berbagi dan berjuang bersama dalam penyusunan skripsi selama ini.
15. Semua teman-teman saya yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Terimakasih sudah selalu memberikan doa harapan dan semangat yang tak terhingga kepada saya. Semoga kebaikan Kembali ke kalian juga.
16. Kepada seluruh dosen Akuntansi FEB UMY yang telah mengajar dan memberikan ilmu yang bermanfaat kepada saya selama ini. Semoga bapak dan ibu dosen selalu diberikan kesehatan dan sukses dunia akhirat.
17. Kepada Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, kampus tercinta dan almamater kebanggan saya. Terimakasih sudah menjadi tempat untuk saya berproses, mencari pengalaman, relasi, teman dan keluarga selama kurang lebih 3.3 tahun ini. Semoga sarjana-sarjana yang dilahirkan UMY akan membawa nama baik almamater tercinta kedunia kerja yang sebenarnya.

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan nikmat, rahmat, dan karunia-nya sehingga penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kebijakan *Tax Amnesty*, Sanksi Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Penerapan Sistem *E-Filing*, Dan Nilai Religiusitas terhadap Kepatuhan Wajib Pajak”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan untuk memberikan manfaat dan masukan untuk berbagai pihak yang berhubungan dengan penelitian ini.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan arahan serta dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis dengan kerendahan hati banyak mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Prof. Dr. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA selaku Kapala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
3. Dra. Arum Indrasari, M.buss., Ak.,CA yang senantiasa membimbing dengan penuh kesabaran dalam penulisan skripsi ini.
4. Kedua orang tua dan semua pihak yang telah banyak mendukung dan banyak membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Sebagai kalimat penutup, saya banyak menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam skripsi ini, oleh karena itu, kritik dan saran sangat dibutuhkan untuk pengembangan karya tulis dengan topik ini dalam penelitian selanjutnya.

Yogyakarta, 10 Oktober 2022



Yeliza Eka Darma

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI.....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian .....	13
D. Manfaat Penelitian .....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>15</b>



A. Landasan Teori .....	15
1. <i>Theory Of Planned Behavior</i> .....	15
2. Teori Pengambilan Keputusan.....	16
3. Kepatuhan Wajib Pajak.....	17
4. Kebijakan <i>Tax Amnesty</i> .....	19
5. Sanksi Perpajakan .....	21
6. Kesadaran Wajib Pajak .....	22
7. Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> .....	24
8. Nilai Religiusitas.....	24
B. Penurunan Hipotesis dan Hasil penelitian Terdahulu.....	25
1. Pengaruh Kebijakan <i>Tax Amnesty</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi .....	25
2. Pengaruh Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi .....	27
3. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi .....	28
4. Pengaruh Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi .....	29
5. Pengaruh Nilai Religiusitas terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi .....	31
C. Model Penelitian.....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
A. Objek/Subjek Penelitian.....	33

B. Jenis Data .....	33
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	33
D. Teknik Pengumpulan Data .....	34
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	34
F. Uji Kualitas Instrumen dan Data .....	43
G. Pengujian Hipotesis dan Analisis Data .....	45
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>49</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	49
B. Uji Kualitas Instrumen dan Data .....	53
C. Uji Asumsi Klasik.....	58
D. Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	61
E. Pembahasan .....	68
<b>BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN.....</b>	<b>75</b>
A. Simpulan.....	75
B. Keterbatasan Penelitian .....	76
C. Implikasi .....	76
D. Saran.....	78
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>79</b>

## LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di Indonesia dari Tahun 2018-2021 .....	2
Tabel 1.2 Data Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Wonosari.....	5
Tabel 4.1 Data Penyebaran Kuesioner.....	50
Tabel 4.2 Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin .....	50
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	51
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	52
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja.....	52
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Kebijakan <i>Tax Amnesty</i> .....	54
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Sanksi Perpajakan.....	54
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Kesadaran Wajib Pajak.....	55
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Penerapan Sistem <i>E-Filing</i> .....	55
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Nilai Religiusitas .....	56
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak.....	57
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas .....	58
Tabel 4.13 Hasil Uji Normalitas.....	58
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas .....	59

Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	60
Tabel 4.16 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	61
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	64
Tabel 4.18 Hasil Uji F.....	65
Tabel 4.19 Hasil Uji t.....	65

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Model Penelitian .....	32
-----------------------------------	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

KUESIONER PENELITIAN .....
TABULASI DATA KUESIONER.....
KARAKTERISTIK RESPONDEN.....
UJI VALIDITAS INSTRUMEN PENELITIAN .....
UJI RELIABILITAS INSTRUMEN PENELITIAN.....
UJI ASUMSI KLASIK.....
UJI HIPOTESIS DAN ANALISIS DATA .....