

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, SANKSI PAJAK,
DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN
YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA BADUNG SELATAN**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana

Akuntansi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh :

Ni Made Dewi Jepun Putri

NPM : 210426455

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

2025

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, SANKSI PAJAK,
DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN
YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA BADUNG SELATAN**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Ni Made Dewi Jepun Putri

NPM: 21 04 26455

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji
pada tanggal 07 Juli 2025
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima
sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1)
Program Studi Akuntansi

SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji


Ch. Heni Kurniawan, S.E., M.Si.

Anggota Panitia Penguji


Dr. Nufitomo, S.E., M.Acc., BKP.


Raymundo Patria Hayu S, S.E., M.Ak., CHQA

**Yogyakarta, 16 Juli 2025
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Atma Jaya Yogyakarta**


Wenefrida Mahestu N. Krisjanti, S.E., M.Sc.IB, Ph.D.



Scanned with CamScanner

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, SANKSI PAJAK,
DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN
YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA BADUNG SELATAN

Disusun Oleh:

Ni Made Dewi Jepun Putri

210426455

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing



Ch. Heni Kurniawan, SE., M.Si

04 Juni 2025

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan skripsi dengan judul:

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, SANKSI PAJAK,
DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN
YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA BADUNG SELATAN**

Benar-benar hasil karya saya sendiri. Keseluruhan pernyataan, ide, maupun kutipan langsung dan tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis pada skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 22 Mei 2025

Yang Menyatakan,



Ni Made Dewi Jepun Putri

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi terkait “Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Sanksi Pajak, dan Kualitas Pelayanan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan yang Terdaftar di KPP Pratama Badung Selatan” dengan baik hingga akhir. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan dalam mendapatkan gelar sarjana akuntansi di Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa keberhasilan dalam penyusunan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari doa, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak, sehingga berbagai kesulitan dan hambatan dalam skripsi ini dapat teratasi dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ida Sang Hyang Widhi Wasa yang telah menyertai dan memberkati penulis selama proses perkuliahan dan proses penyusunan skripsi ini dari awal hingga akhir.
2. Bapak, Mama, dan Kakak yang selalu menyemangati, memberikan dukungan moril dan materiil, serta mendoakan penulis agar selalu diberikan kemudahan dan kelancaran dari awal perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini selesai.
3. Bapak Ch. Heni Kurniawan, SE, M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu dan ilmunya untuk membimbing, mengarahkan, dan membantu penulis dalam memberikan masukan selama proses pengerjaan skripsi.
4. Kepada orang tersayang penulis yang menjadi *support system* penulis, yang selalu memotivasi, mendukung, menguatkan, dan meyakinkan

penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.

5. Seluruh keluarga penulis yang selalu memberikan semangat dan mendukung penulis dari awal proses perkuliahan hingga penulis menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh petugas di KPP Pratama Badung Selatan yang sudah bersedia membantu dan mengarahkan penulis selama proses penelitian.
7. Emy Cahayani dan Diah Udiyani yang selalu menampung keluh kesah penulis, memberikan semangat dan doa, serta mendukung penulis dari awal proses perkuliahan hingga penulis menyelesaikan skripsi ini.
8. Maria Pipit Nisya yang telah menemani, memberikan semangat, berbagi keluh kesah, dan berjuang bersama penulis sejak awal perkuliahan hingga penulis menyelesaikan skripsi ini.
9. Grace Angelia, Vivian, dan Alfonsus Richo yang menjadi sahabat sekaligus teman seperjuangan penulis sejak awal perkuliahan hingga penyusunan skripsi. Terima kasih untuk semua cerita suka dan duka selama perkuliahan ini.
10. Sahabat “Rahasia Negara” yaitu Tiara Agis, Maria Pipit, Selly Wijyantie, Ava Shelby, dan Theresia Vina yang senantiasa memberikan tawa bahagia dan menghibur dalam kehidupan rantau penulis.
11. Sahabat “Rahayu Pang Satak” dan Sahabat “Curut” yang meskipun berada di daerah yang berbeda, namun selalu memberikan dukungan, semangat, dan bantuan selama proses penyusunan skripsi ini. Walaupun terpisah oleh jarak, perhatian dan kehadirannya terasa dekat dan sangat berarti bagi penulis.
12. Seluruh teman – teman Senat Mahasiswa FBE UAJY Angkatan 2021, terima kasih atas segala dinamika, ilmu, kesempatan berharga, dan

hiburan selama tiga tahun terakhir, yang telah membentuk penulis menjadi pribadi yang lebih tangguh dan terus berkembang.

13. Teman – teman seperjuangan bimbingan Pak Iwan yaitu Stevanny Caren, Deanny Febianti, Desrinda Rambu, Asayudha, Alfenia Elfreda, dan teman – teman lainnya yang saling membantu, menguatkan, dan berjuang bersama untuk mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
14. Musisi *favorite* saya yaitu Kunto Aji, Sal Priadi, Teddy Adhitya, Tulus, dan Reality Club yang selalu menemani dan memberikan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
15. Terima kasih dan selamat kepada diri sendiri, yang sudah berjuang sejauh ini untuk selalu kuat dan tidak menyerah sehingga mampu menghadapi segala halangan dan rintangan selama proses penulisan skripsi ini hingga akhirnya selesai.

Penulis sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat bermanfaat bagi setiap pembaca dan peneliti selanjutnya.

Yogyakarta, 22 Mei 2025



Ni Made Dewi Jepun Putri

MOTTO

"Ananyās cintayanto mām ye janāḥ paryupāsate, teṣām nityābhiyuktānām yoga-kṣemam vahāmy aham"

(Bhagavad Gita 9.22)

“Tetapi orang yang selalu menyembah-Ku dengan bhakti tanpa tujuan yang lain dan bersemadi pada bentuk rohani-Ku—Aku bawa apa yang dibutuhkan, dan Aku memelihara apa yang dimilikinya.”

T'rima kasih, ku tahu kau bekerja sangat keras

Lelahmu kebaikan yang sangat deras

“Besok Kita Pergi Makan”

-Sal Priadi-

Perjalanan takdir dan kenangan

Berselimut doa

Hangatnya akan terjaga

“Saudade”

-Kunto Aji-

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
LEMBAR PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
MOTTO	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	9
2.1. Pajak	9
2.1.1. Definisi Pajak	9
2.1.2. Fungsi Pajak	10
2.1.3. Sistem Pemungutan Pajak	10

2.1.4	Pajak Pusat	11
2.1.5.	Pajak Penghasilan.....	11
2.2.	Kepatuhan Wajib Pajak	13
2.2.1.	Definisi Kepatuhan Wajib Pajak	13
2.2.2.	Indikator Kepatuhan Wajib Pajak	14
2.3.	Pemahaman Perpajakan.....	15
2.3.1.	Definisi Pemahaman Perpajakan.....	15
2.3.2.	Indikator Pemahaman Perpajakan.....	15
2.4.	Sanksi Pajak	17
2.4.1.	Definisi Sanksi Pajak	17
2.4.2.	Indikator Sanksi Pajak.....	17
2.5.	Kualitas Pelayanan	19
2.5.1.	Definisi Kualitas Pelayanan	19
2.5.2.	Indikator Kualitas Pelayanan	19
2.6.	Kerangka Konseptual	21
2.6.1.	Teori Atribusi	21
2.6.2.	Pemahaman Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan.....	23
2.6.3.	Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan	23

2.6.4. Kualitas Pelayanan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan	24
2.7. Penelitian Terdahulu	25
2.8. Pengembangan Hipotesis	30
2.8.1. Pengaruh Pemahaman Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan.....	30
2.8.2. Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan.....	31
2.8.3. Pengaruh Kualitas Pelayanan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan.....	32
BAB III METODELOGI PENELITIAN	35
3.1. Objek Penelitian	35
3.2. Subjek Penelitian.....	35
3.3. Populasi dan Sampel Penelitian	35
3.3.1. Populasi Penelitian	35
3.3.2. Sampel Penelitian.....	35
3.4. Variabel Penelitian	37
3.5. Operasionalisasi Variabel.....	37
3.6. Model Penelitian	40
3.7. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	41

3.7.1. Jenis Data	41
3.7.2. Teknik Pengumpulan Data	42
3.8. Analisa Data	43
3.8.1. Uji Pendahuluan	43
3.8.1.1. Uji Alat	43
3.8.1.2. Uji Normalitas	44
3.8.1.3. Uji Asumsi Klasik	45
3.8.1.4. Uji Statistik Deskriptif.....	46
3.8.2. Uji Hipotesis.....	47
3.8.2.1. Hipotesis Penelitian dan Notasi Statistik.....	47
3.8.2.2. Tingkat Kesalahan	48
3.8.2.3. Model Pengujian Statistik	49
3.8.2.4. Kriteria Pengujian.....	50
3.8.3. Rencana Pembahasan	52
BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN	53
4.1. Pengumpulan Data	53
4.2. Karakteristik Demografi Responden.....	53
4.2.1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
4.2.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang Usaha.....	54
4.2.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Omzet Usaha (Per Tahun) ...	55

4.2.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pelaporan SPT 1770	55
4.3. Uji Pendahuluan	56
4.3.1. Uji Alat.....	56
4.3.1.1. Uji Validitas	56
4.3.1.2. Uji Reliabilitas.....	58
4.3.1.3. Uji Normalitas	58
4.3.2. Uji Asumsi Klasik	60
4.3.2.1. Uji Multikoleniaritas	60
4.3.2.2. Uji Heteroskedastisitas	61
4.3.3. Uji Statistik Deskriptif	62
4.4. Uji Hipotesis.....	67
4.4.1. Uji Nilai t.....	69
4.4.2. Uji Nilai F.....	71
4.4.3. Koefisien Determinasi (R^2)	72
4.5. Pembahasan	74
4.5.1. Pengaruh Pemahaman Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan.....	74
4.5.2. Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan	75
4.5.3. Pengaruh Kualitas Pelayanan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang	

Pribadi Usahawan.....	77
BAB V PENUTUP.....	81
5.1. Kesimpulan.....	81
5.2. Implikasi.....	83
5.3. Keterbatasan	85
5.4. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN.....	90

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1. Data Jumlah WP OP Usahawan dan Pelaporan SPT WP OP di KPP Pratama Badung Selatan Tahun 2020–2024	6
Tabel 2.1. Ringkasan Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3. 1. Operasionalisasi Variabel	37
Tabel 4. 1. Persentase Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	54
Tabel 4. 2. Persentase Responden Berdasarkan Bidang Usaha	54
Tabel 4. 3. Persentase Responden Berdasarkan Omzet Usaha (Per Tahun)	55
Tabel 4. 4. Persentase Responden Berdasarkan Pelaporan SPT 1770	55
Tabel 4. 5. Hasil Uji Validitas.....	57
Tabel 4. 6. Hasil Uji Reliabilitas.....	58
Tabel 4. 7. Hasil Uji Normalitas	59
Tabel 4. 8. Hasil Uji Multikolinearitas.....	60
Tabel 4. 9. Hasil Uji Heteroskedastisitas sebelum Transformasi.....	61
Tabel 4. 10. Hasil Uji Heteroskedastisitas setelah Transformasi.....	62
Tabel 4. 11. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4. 12. Nilai Rata-Rata Pernyataan Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.	65
Tabel 4. 13. Nilai Rata-Rata Pernyataan Variabel Pemahaman Perpajakan.....	65
Tabel 4. 14. Nilai Rata-Rata Pernyataan Variabel Sanksi Pajak.....	66
Tabel 4. 15. Nilai Rata-Rata Pernyataan Variabel Kualitas Pelayanan..	66
Tabel 4. 16. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	67
Tabel 4. 17. Hasil Uji Nilai t.....	70
Tabel 4. 18. Hasil Uji Nilai F	73
Tabel 4. 19. Hasil Uji Koefisien Determinasi.	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1. Model Penelitian	41
Gambar 3. 2. Pengujian Satu Sisi (Positif) dengan arah positif dan $\alpha = 5\%$, untuk HA1 ,HA2 , HA3.....	49

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN I SURAT	91
LAMPIRAN II KUESIONER	93
LAMPIRAN III TABULASI DATA.....	100
LAMPIRAN IV HASIL OLAH DATA	134

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, SANKSI PAJAK,
DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN
YANG TERDAFTAR DI KPP PRATAMA BADUNG SELATAN**

Disusun oleh:

Ni Made Dewi Jepun Putri

NPM : 210426455

Pembimbing:

Ch. Heni Kurniawan, S.E., M.Si.

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menggunakan serta menguji kembali faktor – faktor yang dapat meningkatkan Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan melalui tiga variabel independen yaitu pemahaman perpajakan, sanksi pajak, dan kualitas pelayanan sehingga dapat mengatasi permasalahan Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan yang terdaftar di KPP Pratama Badung Selatan.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan data yang digunakan adalah data primer. Metode pengambilan sampel yaitu *purposive sampling* dengan data yang diperoleh dan dapat diolah sebanyak 334 kuesioner. Pengumpulan data menggunakan survei kuesioner yang diberikan kepada Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan yang Terdaftar di KPP Pratama Badung Selatan. Penelitian ini menggunakan pengujian statistik analisis regresi linier berganda dalam menguji hipotesis pada variabel penelitian ini dengan bantuan program SPSS.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemahaman perpajakan dan sanksi pajak berpengaruh signifikan positif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan yang Terdaftar di KPP Pratama Badung Selatan. Sedangkan, kualitas pelayanan berpengaruh signifikan negatif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan yang Terdaftar di KPP Pratama Badung Selatan.

Kata Kunci: Pemahaman Perpajakan, Sanksi Pajak, Kualitas Pelayanan, Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan, KPP Pratama Badung Selatan.