PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, KUALITAS PELAYANAN FISKUS, DAN PERSEPSI SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN DI KPP PRATAMA SLEMAN

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Akuntansi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas BIsnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh:

Evelyn Dharma Tanaya

NPM : 220427160

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

2026

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN,
KUALITAS PELAYANAN FISKUS, DAN PERSEPSI SANKSI PAJAK
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
ORANG PRIBADI USAHAWAN DI KPP PRATAMA SLEMAN**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Evelyn Dharma Tanaya

NPM : 220427160

**Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji
pada tanggal 15 Juli 2026
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	Anggota Panitia Penguji
Samiaji Sarosa, MIS., Ph.D.	Dr. Nuritomo, S.E.,M.Acc., BKP.

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

**Yogyakarta, 21 Juli 2026
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

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

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN,

KUALITAS PELAYANAN FISKUS, DAN PERSEPSI SANKSI PAJAK

TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN

DI KPP PRATAMA SLEMAN

Disusun Oleh:

Evelyn Dharma Tanaya

220427160

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing



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

12 Juni 2026

LEMBAR PERNYATAAN

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

PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN,

KUALITAS PELAYANAN FISKUS, DAN PERSEPSI SANKSI PAJAK

TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK

ORANG PRIBADI USAHAWAN DI KPP PRATAMA SLEMAN

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, 12 Juni 2026

Yang Menyatakan,



Evelyn Dharma Tanaya

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan rahmatnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, KUALITAS PELAYANAN FISKUS, DAN PERSEPSI SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN DI KPP PRATAMA SLEMAN"** dengan baik dan lancar.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat kelulusan dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi bagi penulis. Saat proses pengerjaan dan pembuatan skripsi ini, terdapat banyak pihak yang ikut serta mendukung dan membantu penulis secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah Bapa, Allah Putra, dan Allah Roh Kudus atas penyertaan, bimbingan, serta berkat melimpah yang dianugerahkan kepada penulis selama proses perkuliahan dan proses penyusunan skripsi dari awal hingga akhir sehingga dapat berjalan dengan lancar.
2. Mak, Papa, Mama, Ooh, Cicik yang selalu mendoakan, mendukung, memberikan semangat dari proses awal perkuliahan hingga dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar, serta atas segala bentuk cinta kasih, perhatian, dan motivasi perjuangan yang telah diberikan.
3. Mama C.C. Cinthya Handayani Oetomo, sosok perempuan luar biasa yang menjadi sumber kekuatan dan pilar utama dalam kehidupan penulis, terima

kasih atas kasih sayang, doa, pengorbanan, serta cinta tulus yang tidak pernah putus dan telah mengantarkan penulis hingga mencapai tahap ini, semoga Mama senantiasa diberikan kesehatan, umur panjang, dan kebahagiaan dalam setiap langkah kehidupan.

4. Yohanes G. Zent Novenzo Wijaya, yang senantiasa menjadi *support system* bagi penulis, terima kasih atas kehadiran, doa, dukungan, motivasi, keyakinan, serta bantuan berupa tenaga, pikiran, materi, dan segalanya yang telah menguatkan penulis selama proses penyusunan skripsi ini, sekaligus menjadi pendengar dan penasehat yang baik sehingga penulis mampu menghadapi setiap tantangan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Bapak Dr. Nuritomo, S.E., M.Acc., BKP. sebagai dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu dan ilmunya dengan sabar untuk membimbing, mengarahkan, membantu, serta memberikan masukan selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh petugas di KPP Pratama sleman yang sudah bersedia membantu dan mengarahkan penulis selama proses penelitian.
7. Seluruh Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan yang terdaftar di KPP Pratama Sleman yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi dan menjadi responden penulis.
8. Michelle Apriliani Ang sebagai Bestie Tax yang telah menemani, memberikan semangat, berbagi keluh kesah, dan berjuang bersama penulis sejak awal perkuliahan hingga penulis menyelesaikan skripsi ini.

9. Teman-teman “Akunteletubies, Buset PI, Minions, Konthel, Pejuang, Soto Jiyo, T&Jerries, Wqwq” yaitu Michelle, Gaby, Valen, Ririn, Cecil, Ezra, Indri, Marsel, Nath, Zico, Christo, dan yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu sebagai teman baik yang selalu mendukung dan saling menyemangati selama perkuliahan maupun saat proses penyusunan skripsi.
10. Teman-teman BPM FBE UAJY Periode 2022-2025 yang telah berdinamika, mendukung, dan mengisi masa perkuliahan dengan berbagai kegiatan positif, bermanfaat, penuh ilmu, dan hiburan.
11. Teman-teman SMA Katolik St. Louis 1 Surabaya “Weast, Sanggar 19/20, Garam Terang Dunia, Sanggar 20/21, Tutorantnine, Malang” yaitu Iva, Diana, Sandra, Liesl, CL, Cynthia, Jenni, Letice, Mellisa, Lia, Phila, Sella, Cia, CAS, Giselle, Jopin, Maureen, Monic, Fefe, Amabelle, dan yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu sebagai teman baik yang selalu mendukung dan saling menyemangati meskipun terpisah jarak yang sangat jauh.
12. Teman-teman SD, SMP, Misdinar, OMK dan yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu sebagai teman baik yang selalu mendukung dan saling menyemangati meskipun terpisah jarak yang sangat jauh.
13. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih telah mendukung dan mendoakan baik secara langsung maupun tidak langsung saat proses penyusunan skripsi.
14. Terakhir, apresiasi luar biasa penulis persembahkan kepada diri sendiri, A.T. Evelyn Dharma Tanaya, yang telah berjuang dengan *full effort*, memilih

untuk tetap berjuang dan tidak menyerah dalam menghadapi berbagai rintangan, serta menunjukkan tanggung jawab dan kerja keras dari awal perkuliahan hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, semua ini adalah bukti nyata atas kekuatan diri dan keteguhan hati.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dalam proses pembuatan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis menerima segala kritik dan saran yang membangun agar kedepannya skripsi ini dapat menjadi lebih baik. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat berguna dan membantu bagi pihak yang membutuhkan dan bagi para pembaca.

Yogyakarta, 12 Juni 2026

Penulis,



Evelyn Dharma Tanaya

MOTTO

"*Ecce Ancilla Domini*, *Fiat Mihi Secundum Verbum Tuum*"

(Luk.1:38)

"Aku ini hamba Tuhan, terjadilah padaku menurut perkataan-Mu"

"*Ora et Labora*"

(St. Benedict)

"Berdoalah dan bekerjalah"

"*Luvante Deo Vincimus*!"

"Dengan bantuan Allah kita pasti menang!"

"*Be excellent in faith and knowledge*"

(St. Louis)

"Berprestasi dalam iman dan pengetahuan"

"*Do your best and let God do the rest*"

(Ben Carson)

"Lakukan yang terbaik dan serahkan sisanya kepada Tuhan."

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN i

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING ii

LEMBAR PERNYATAAN iii

KATA PENGANTAR iv

MOTTO viii

DAFTAR ISI ix

DAFTAR TABEL xiv

DAFTAR GAMBAR xv

DAFTAR LAMPIRAN xvi

ABSTRAK xvii

BAB I 1

PENDAHULUAN 1

1.1. Latar Belakang 1

1.2. Rumusan Masalah 7

1.3. Tujuan Penelitian 8

1.4. Manfaat Penelitian 8

BAB II 10

DASAR TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS 10

2.1. Pajak 10
2.1.1. Definisi Pajak 10
2.1.2. Fungsi Pajak 11
2.2. Kepatuhan Wajib Pajak 12
2.2.1. Definisi Kepatuhan Wajib Pajak 12
2.2.2. Indikator Kepatuhan Wajib Pajak 13
2.3. Pemahaman Perpajakan 14
2.3.1. Definisi Pemahaman Perpajakan 14
2.3.2. Indikator Pemahaman Perpajakan 14
2.4. Kualitas Pelayanan Fiskus 16
2.4.1. Definisi Kualitas Pelayanan 16
2.4.2. Indikator Kualitas Pelayanan 17
2.5. Persepsi Sanksi Pajak 18
2.5.1. Definisi Persepsi Sanksi Pajak 18
2.5.2. Indikator Persepsi Sanksi Pajak 20
2.6. Kerangka Konseptual 21
2.6.1. Teori Atribusi 21
2.6.2. Pemahaman Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan 24

2.6.3. Kualitas Pelayanan Fiskus terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan 25

2.6.4. Persepsi Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan 26

2.7. Penelitian Terdahulu 27

2.8. Pengembangan Hipotesis 31

2.8.1. Pengaruh Pemahaman Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan 31

2.8.2. Pengaruh Kualitas Pelayanan Fiskus terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan 33

2.8.3. Pengaruh Persepsi Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan 34

BAB III 36

METODE PENELITIAN 36

3.1. Jenis Riset 36

3.2. Objek Penelitian 36

3.3. Subjek Penelitian 36

3.4. Populasi 36

3.5. Sampel 37

3.6. Variabel Penelitian 38

3.7. Operasionalisasi Variabel 39

3.8. Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data 43
3.8.1. Model Penelitian 43
3.8.2. Jenis Data 43
3.8.3. Teknik Pengumpulan Data 44
3.9.1. Uji Pendahuluan 45
3.9.2. Uji Hipotesis 50
3.9.3. Rencana Pembahasan 55
BAB IV 56
ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN 56
4.1. Pengumpulan Data 56
4.2. Karakteristik Demografi Responden 57
4.2.1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 57
4.2.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia 58
4.2.3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir 59
4.2.4. Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang Usaha 60
4.2.5. Pemilihan Kriteria Sampel Responden 60
4.3. Uji Pendahuluan 61
4.3.1. Uji Alat 61
4.3.2. Uji Asumsi Klasik 65
4.3.3. Uji Statistik Deskriptif 68

4.4. Uji Hipotesis 73

4.4.1. Uji Nilai F 76

4.4.2. Koefisien Determinasi (R^2) 77

4.5. Pembahasan 79

4.5.1. Pengaruh Pemahaman Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan 79

4.5.2. Pengaruh Kualitas Pelayanan Fiskus terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan 81

4.5.3. Pengaruh Persepsi Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan 83

BAB V 87

PENUTUP 87

5.1. Kesimpulan 87

5.3. Keterbatasan 91

5.4. Saran 92

DAFTAR PUSTAKA 94

LAMPIRAN 97

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Data Jumlah Terdaftar dan Pelaporan SPT WPOP Usahawan di KPP Pratama Sleman Tahun 2021-2025 6

Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....29

Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel 39

Tabel 4.1. Perolehan Responden 56

Tabel 4.5. Persentase Responden Berdasarkan Bidang Usaha.....60

Tabel 4.6. Hasil Uji Validitas 62

Tabel 4.7. Hasil Uji Reliabilitas 64

Tabel 4.8. Hasil Uji Normalitas.....65

Tabel 4.9. Hasil Uji Multikolinearitas.....66

Tabel 4.10. Hasil Uji Heteroskedastisitas 67

Tabel 4.11. Hasil Uji Statistik Deskriptif 69

Tabel 4.12. Nilai Rata-Rata Pernyataan Variabel Kepatuhan Wajib Pajak 71

Tabel 4.13. Nilai Rata-Rata Pernyataan Variabel Pemahaman Perpajakan.....71

Tabel 4.14. Nilai Rata-Rata Pernyataan Variabel Kualitas Pelayanan Fiskus.....72

Tabel 4.15. Nilai Rata-Rata Pernyataan Variabel Persepsi Sanksi Pajak 72

Tabel 4.16. Hasil Uji Regresi Linear Berganda 73

Tabel 4.17. Hasil Uji Nilai F 77

Tabel 4.18. Hasil Uji Koefisien Determinasi 77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Model Penelitian 43

Gambar 3.2. Pengujian Satu Sisi (Positif) dengan arah positif dan α = 5%, untuk HA1, HA2, dan HA3.....52

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN I SURAT.....98

LAMPIRAN II KUESIONER 102

LAMPIRAN III TABULASI DATA 110

LAMPIRAN IV HASIL OLAH DATA.....143

ABSTRAK

PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, KUALITAS PELAYANAN FISKUS, DAN PERSEPSI SANKSI PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN DI KPP PRATAMA SLEMAN

Disusun oleh:

Evelyn Dharma Tanaya

NPM : 220427160

Pembimbing

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

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, kualitas pelayanan fiskus, dan persepsi sanksi pajak sehingga dapat mengatasi permasalahan Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan yang terdaftar di KPP Pratama Sleman.

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 312 kuesioner. Pengumpulan data menggunakan survei kuesioner yang diberikan kepada Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan yang Terdaftar di KPP Pratama Sleman. 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 kualitas pelayanan fiskus berpengaruh positif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan yang Terdaftar di KPP Sleman, sedangkan persepsi sanksi pajak tidak berpengaruh terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan yang Terdaftar di KPP Sleman.

Kata Kunci: Pemahaman Perpajakan, Kualitas Pelayanan Fiskus, Persepsi Sanksi Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan, KPP Pratama Sleman