

**PENGARUH MORALITAS PAJAK, BUDAYA PAJAK, KUALITAS
PELAYANAN, SANKSI PAJAK DAN TARIF PAJAK TERHADAP
TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Salah Satu Persyaratan
untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Ahmad Dahlan
Yogyakarta



Disusun Oleh:
DIMAS PRAMUDYA YUDHA PANGESTU
NIM: 1800012313

**PRODI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN YOGYAKARTA**


2024

**PENGARUH MORALITAS PAJAK, BUDAYA PAJAK, KUALITAS
PELAYANAN, SANKSI PAJAK DAN TARIF PAJAK TERHADAP
TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI**

Diajukan Oleh:

DIMAS PRAMUDYA YUDHA PANGESTU
NIM 1800012313

Dosen Pembimbing Skripsi,



Dr. Alia Ariessanti, S.E., M.Si., Ak., CA.

Tanggal disetujui: 5 Juli 2024

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Persetujuan Tugas Akhir
Lamp : 1 bendel

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Ahmad Dahlan
Jln. Kapas 9 Semaki Yogyakarta

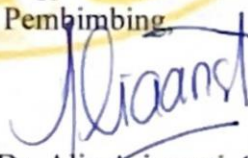
Setelah melaksanakan pembimbingan tugas akhir, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa tugas akhir Saudara:

Nama : DIMAS PRAMUDYA YUDHA PANGESTU
NIM : 1800012313
Program Studi : AKUNTANSI
Judul Tugas Akhir : PENGARUH MORALITAS PAJAK, BUDAYA PAJAK, KUALITAS PELAYANAN, SANKSI PAJAK, DAN TARIF PAJAK TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI

Dinyatakan telah selesai dan dapat dilakukan ujian dalam sidang pendadaran.

Yogyakarta, 05 Juli 2024

Pembimbing


Dr. Alia Ariesanti, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIY. 197704132000020110862333

**PENGARUH MORALITAS PAJAK, BUDAYA PAJAK, KUALITAS
PELAYANAN, SANKSI PAJAK DAN TARIF PAJAK TERHADAP
TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI**

Diajukan Oleh

DIMAS PRAMUDYA YUDHA PANGESTU
NIM: 1800012313

Skripsi ini telah dipertahankan dan disahkan di depan
dewan penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta
Tanggal 25 Juli 2024
yang terdiri dari:



Dr. Alia Ariesanti, S.E., M.Si., Ak., CA.
Ketua



Ulinuha Yudiansa Putra, S.E., M.Acc.,
Ak., CA.

Anggota



Olivi Sabilla Sa'dani, S.E., M.Ak.

Anggota

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Ahmad Dahlan



Dr. Dmi Yuniarti, S.E., M.Si. CIQnR.
NIP. 60960144

Pernyataan

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH MORALITAS PAJAK, BUDAYA PAJAK, KUALITAS PELAYANAN, SANKSI PAJAK DAN TARIF PAJAK TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI”** ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukan hal-hal tersebut diatas yakni mengakui karya orang lain seolah-olah sebagai karya saya sendiri, maka dengan ini saya menyatakan menarik skripsi saya, selanjutnya ijazah dan gelar yang telah saya terima dari universitas saya nyatakan gugur.

Yogyakarta, 25 Juli 2024

Saya menyatakan



Dimas Pramudya Yudha Pangestu
NIM. 1800012313

Saksi 1, Ketua Tim Penguji

Dr. Alia Ariesanti, S.E., M.Si., Ak., CA.

Saksi 2, Anggota Tim Penguji

Ulinnuha Yudiansa Putra, S.E., M.Acc.,
Ak., CA.

Saksi 3, Anggota Tim Penguji

Olivi Sabilla Sa'dani, S.E., M.Ak.

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : DIMAS PRAMUDYA YUDHA PANGESTU

NIM : 1800012313

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Prodi : Akuntansi

Email : dimas1800012313@webmail.uad.ac.id

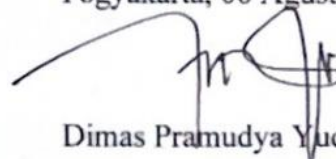
Judul Tugas Akhir : PENGARUH MORALITAS PAJAK, BUDAYA PAJAK, KUALITAS PELAYANAN, SANKSI PAJAK DAN TARIF PAJAK TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun instansi Pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan/implementasi saya sendiri tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 06 Agustus 2024



Dimas Pramudya Yudha Pangestu

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : DIMAS PRAMUDYA YUDHA PANGESTU

NIM : 1800012313

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Prodi : Akuntansi

Email : dimas1800012313@webmail.uad.ac.id

Judul Tugas Akhir : PENGARUH MORALITAS PAJAK, BUDAYA PAJAK, KUALITAS PELAYANAN, SANKSI PAJAK DAN TARIF PAJAK TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI

Dengan ini saya menyerahkan hak sepenuhnya kepada Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut (beri tanda pada kotak):

Saya mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repository Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan.

Demikian pernyataan saya buat dengan sebenarnya.

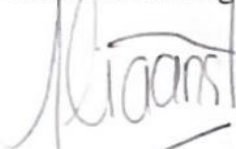
Yogyakarta, 06 Agustus 2024



Dimas Pramudya Yudha Pangestu

Mengetahui

Dosen Pembimbing Skripsi



Dr. Alia Ariyanti S.E., M.Si., Ak., CA.
NIY. 19770413200002011086233

MOTTO

“Tidaklah mungkin bagi matahari mengejar bulan dan malam pun tidak dapat mendahului siang. Masing-masing beredar pada garis edarnya”
(QS. Yasin : 40)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk kesulitan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap”
(QS. Al-Insyirah : 5-8)

“Tidak ada seorang pun di langit dan di bumi, melainkan akan datang kepada (Allah) Yang Maha Pengasih sebagai seorang hamba”
(QS. Maryam : 93)

“Jangan bersedih atas apa yang telah berlalu, kecuali kalau itu bisa membuatmu bekerja lebih keras untuk apa yang akan datang”
“Apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah melewatkanmu”
(Umar Bin Khattab)

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr.wb.

Segala puji dan syukur saya sampaikan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga dapat memberikan kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Moralitas Pajak, Budaya Pajak, Kualitas Pelayanan, Sanksi Pajak dan Tarif Pajak Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi”** sebagai tugas akhir guna untuk memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.

Penulis menyelesaikan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, arahan, petunjuk dan kerja sama serta do'a yang selalu diberikan kepada penulis. Mulai dari tahap persiapan, penyusunan sampai terselesaikannya skripsi ini.

Ucapan terima kasih serta penghargaan yang setinggi-tingginya saya sampaikan pula kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. Muchlas, M.T. selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan.
2. Dr. Dini Yuniarti, S.E., M.Si. CIQnR. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Ahmad Dahlan.
3. Ibu Sartini Wardiwyono, S.E., M.S.Acc., Ph.D., Ak., CA. selaku Kaprodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Ahmad Dahlan.
4. Dr. Alia Ariesanti, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing saya sampai terselesaikannya skripsi ini.
5. Ibu Lu'lu' Nafiati, S.E., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing akademik saya.

6. Seluruh dosen dan karyawan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Ahmad Dahlan yang telah membantu dan memberikan motivasi kepada saya, dari awal sampai terselesaikannya penulisan ini.
7. Bapak dan Ibu tercinta yaitu Bapak Herman Harsono dan Ibu Rochmawati yang selalu memberikan do'a serta semangat yang tiada henti. Selalu berusaha memberikan yang terbaik untuk saya serta selalu mendukung saya dalam keadaan apapun, karena mereka saya dapat menghadapi semuanya dengan penuh rasa semangat.
8. Adik yaitu Daudy Muhammad Riza Alfaridz dan Izzi Rachma Machya, dan keluarga yang selalu memberikan semangat dan kasih sayangnya kepada saya.
9. Kepada Indah Purika Sari, S.Pd. yang telah memberikan motivasi dan semangat selama masa perkuliahan.
10. Semua teman bimbingan saya yang telah berjuang bersama dan saling memotivasi serta memberikan semangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi.
11. Semua teman-teman atas dukungan yang diberikan, serta seluruh mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Ahmad Dahlan.
12. Seluruh teman-teman organisasi dan kepanitiaan yang telah berjuang bersama dalam mengembangkan kemampuan dalam diri masing-masing.
13. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhirnya, penulis sadar bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan. Penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca agar dapat

memperbaiki dan menyempurnakan skripsi ini. Demikian, semoga kebaikan dibalas pahala yang berlimpah oleh Allah SWT. Adanya harapan dari penulis semoga yang terkandung dalam penelitian ini dapat memberikan manfaat.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGAJUAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	vi
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES	vii
MOTTO	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
INTISARI	xix
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Batasan Masalah	11
1.4 Tujuan Penelitian	12
1.5 Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 Teori Atribusi	14
2.1.2 Wajib Pajak	15
2.1.3 Moralitas Pajak	15
2.1.4 Budaya Pajak	16
2.1.5 Kualitas Pelayanan	17
2.1.6 Sanksi Pajak	18
2.1.7 Tarif Pajak	19

2.1.8	Kepatuhan Wajib Pajak	19
2.2	Rerangka Penelitian dan Pengembangan Hipotesis	20
2.2.1	Rerangka Penelitian	20
2.2.2	Pengembangan Hipotesis	21
2.2.3	Pengaruh Moralitas Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	21
2.2.4	Pengaruh Budaya Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	22
2.2.5	Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	24
2.2.6	Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	25
2.2.7	Pengaruh Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	26
BAB III METODE PENELITIAN		27
3.1	Jenis Penelitian, Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	27
3.1.1	Jenis Penelitian	27
3.1.2	Populasi dan Sampel	27
3.1.3	Teknik Pengambilan Sampel	28
3.2	Data, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	29
3.2.1	Data dan Sumber Data	29
3.2.2	Teknik Pengumpulan Data	29
3.3	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	30
3.3.1	Variabel Dependen	30
3.3.2	Variabel Independen	31
3.3.3	Pengukuran Variabel	34
3.4	Teknik Analisis Data	35
3.4.1	Statistik Deskriptif	35
3.4.2	Uji Kualitas Data	35
3.4.3	Uji Asumsi Klasik	36

3.4.4 Uji Hipotesis	38
BAB IV ANALISIS DATA	40
4.1 Gambaran Umum Penelitian	40
4.2 Deskripsi Responden.....	40
4.2.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Kepemilikan NPWP...	40
4.2.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	41
4.2.3 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	41
4.2.4 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	42
4.2.5 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan	42
4.3 Uji Kualitas Data	43
4.3.1 Uji Validitas	43
4.3.2 Uji Reliabilitas	45
4.4 Uji Asumsi Klasik	47
4.4.1 Uji Normalitas	47
4.4.2 Uji Heteroskedastisitas	47
4.4.3 Uji Multikolinieritas	48
4.5 Uji Hipotesis	49
4.5.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	49
4.5.2 Uji F	50
4.5.3 Uji t	51
4.6 Pembahasan	53
4.6.1 Moralitas Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	53
4.6.2 Budaya Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	54
4.6.3 Kualitas Pelayanan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	55
4.6.4 Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	56
4.6.5 Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	57
BAB V PENUTUP	58
5.1 Kesimpulan	58
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	60
5.3 Saran	60
DAFTAR PUSTAKA	61

LAMPIRAN 65

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Realisasi Rasio Kepatuhan Wajib Pajak	1
Tabel 1.2	Pelaporan SPT KPP Pratama Kab. Purbalingga Tahun 2020	2
Tabel 3.1	Indikator Kepatuhan Wajib Pajak.....	30
Tabel 3.2	Indikator Moralitas Pajak	31
Tabel 3.3	Indikator Budaya Pajak	32
Tabel 3.4	Indikator Kualitas Pelayanan.....	32
Tabel 3.5	Indikator Sanksi Pajak	33
Table 3.6	Indikator Tarif Pajak.....	33
Tabel 3.7	Pengukuran Variabel	34
Tabel 4.1	Deskripsi Responden Berdasarkan Kepemilikan NPWP	40
Tabel 4.2	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	41
Tabel 4.3	Deskripsi Responden Berdasarkan Usia.....	41
Tabel 4.4	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	42
Tabel 4.5	Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan	43
Tabel 4.6	Uji Validitas Moralitas Pajak	44
Tabel 4.7	Uji Validitas Budaya Pajak.....	44
Tabel 4.8	Uji Validitas Kualitas Pelayanan	44
Tabel 4.9	Uji Validitas Sanksi Pajak	45
Tabel 4.10	Uji Validitas Tarif Pajak.....	45
Tabel 4.11	Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak.....	45
Tabel 4.12	Hasil Analisis Uji Reliabilitas	46
Tabel 4.13	Hasil Statistik Uji Normalitas	47
Tabel 4.14	Hasil Pengujian Uji Heteroskedastisitas.....	48
Tabel 4.15	Hasil Pengujian Uji Multikolinieritas	48
Tabel 4.16	Analisis Regresi Berganda.....	49
Tabel 4.17	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	50
Tabel 4.18	Uji F.....	50
Tabel 4.19	Hasil Uji t.....	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	21
--------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	65
Lampiran 2 Deskripsi Responden	69
Lampiran 3 Uji Validitas.....	70
Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas	73
Lampiran 5 Hasil Uji Normalitas	74
Lampiran 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	74
Lampiran 7 Hasil Uji Multikolinearitas	74
Lampiran 8 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	75
Lampiran 9 Hasil Uji F	75
Lampiran 10 Hasil Uji t.....	75

INTISARI

Pajak merupakan salah satu pendapatan terbesar negara, pajak mempunyai tugas yang signifikan mendukung pertumbuhan nasional dan usaha pemerintah untuk mencapai kesejahteraan sosial yang lebih baik. Di Indonesia tingkat rasio kepatuhan wajib pajak dalam melaporkan surat pemberitahuan (SPT) dari tahun 2017-2022 mengalami penurunan dan peningkatan, hal tersebut melambangkan tanggung jawab wajib pajak belum sepenuhnya dilaksanakan. Salah satu wilayah yang belum mencapai target dalam tingkat kepatuhan pelaporan perpajakan oleh wajib pajak yaitu di KPP Pratama Kabupaten Purbalingga, khususnya pada tahun 2020. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh moralitas pajak, budaya pajak, kualitas pelayanan, sanksi pajak dan tarif pajak terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak orang pribadi.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Sampel pada penelitian ini adalah wajib pajak orang pribadi yang terdaftar di KPP Pratama Purbalingga dengan jumlah sebanyak 100 responden. Penentuan sampel menggunakan *Incidental Sampling* dan teknik pengumpulan data menggunakan teknik survei melalui kuesioner. Teknik analisis yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah uji regresi berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa moralitas pajak berpengaruh positif terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Apabila wajib pajak memiliki moral pajak yang baik, hal tersebut dapat meningkatkan kepatuhan wajib pajak. Budaya pajak berpengaruh positif terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Ketika kegiatan perpajakan menjadi budaya di lingkungan masyarakat dan melekat dalam diri mereka sehingga mempengaruhi individu lain untuk melakukan kewajiban perpajakannya dan menimbulkan interaksi berkelanjutan, maka kepatuhan wajib pajak akan mengalami peningkatan. Kualitas pelayanan berpengaruh positif terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Upaya atau langkah-langkah yang dilakukan dalam meningkatkan kualitas pelayanan seperti peningkatan infrastruktur dengan menciptakan Tempat Pelayanan Terpadu (TPT), peningkatan keandalan petugas pajak dalam memberikan pelayanan serta peningkatan kualitas penggunaan sistem informasi dan teknologi dapat memberikan dorongan terhadap wajib pajak sehingga wajib pajak memiliki keinginan melaksanakan kewajiban perpajakannya, maka kepatuhan wajib pajak meningkat. Sanksi pajak berpengaruh positif terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Sanksi pajak yang diberlakukan oleh pemerintah telah sesuai dengan regulasi, sehingga meningkatkan kepatuhan wajib pajak. Tarif pajak berpengaruh positif terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak orang pribadi. Tarif pajak yang berlaku di Indonesia telah sesuai dengan aturan yang berlaku serta dianggap tidak memberatkan bagi wajib pajak, sehingga kepatuhan wajib pajak meningkat.

Kata kunci: kepatuhan wajib pajak, moralitas pajak, budaya pajak, kualitas pelayanan, sanksi pajak, tarif pajak.