

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, SANKSI
PERPAJAKAN, DAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI**
(Studi Kasus Pada PNS di RSUP Soeradji Tirtonegoro Klaten)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat mencapai derajat Sarjana
Program Studi Akuntansi



disusun oleh

BANI RIFQI MURMANSYAH

20.93.0164

**FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
YOGYAKARTA**

2025

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, SANKSI
PERPAJAKAN, DAN PEMAHAMAN PERPAJAKAN
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI**

(Studi Kasus Pada PNS di RSUP Soeradji Tirtonegoro Klaten)

SKRIPSI

untuk memenuhi salah satu syarat mencapai derajat Sarjana
Program Studi Akuntansi



disusun oleh

BANI RIFQI MURMANSYAH

20.93.0164

**FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
YOGYAKARTA**

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, SANKSI PERPAJAKAN, DAN
PEMAHAMAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK ORANG PRIBADI**

(Studi Kasus Pada PNS di RSUP Soeradji Tirtonegoro Klaten)

yang disusun dan diajukan oleh

Nama Mahasiswa

BANI RIFQI MURMANSYAH

telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi
pada tanggal 20 Oktober 2025

Dosen Pembimbing,



Edy Anan, S.E., M.Ak., Ak., CA. CBV., Cert.DA

NIK. 190302382

HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, SANKSI PERPAJAKAN, DAN
PEMAHAMAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB
PAJAK ORANG PRIBADI**

(Studi Kasus Pada PNS di RSUP Soeradji Tirtonegoro Klaten)

yang disusun dan diajukan oleh

Nama Mahasiswa

BANI RIFQI MURMANSYAH

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
pada tanggal 20 Oktober 2025

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji

Irtan, S.E., M.Si
NIK. 190302579

Fahrul Imam Santoso, S.E., M.Ak., Ak., CA.
NIK. 190302295

Edy Anan, S.E., M.Ak., CA. CBV., Cert.DA.
NIK. 190302382

Tanda Tangan



Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Tanggal 20 Oktober 2025

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL



Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom., Ph.D
NIK. 190302125

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini,

Nama mahasiswa : Bani Rifqi Murmansyah
NIM : 20.93.0164

Menyatakan bahwa Skripsi dengan judul berikut:

Pengaruh Tingkat Pendapatan, Sanksi Perpajakan, dan Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (Studi Kasus Pada PNS di RSUP Soeradji Tirtonegoro Klaten)

Dosen Pembimbing : Edy Anan, S.E., M.Ak., Ak., CA. CBV., Cert.DA

1. Karya tulis ini adalah benar-benar ASLI dan BELUM PERNAH diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas AMIKOM Yogyakarta maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini merupakan gagasan, rumusan dan penelitian SAYA sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dari Dosen Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan disebutkan dalam Daftar Pustaka pada karya tulis ini.
4. Perangkat lunak yang digunakan dalam penelitian ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab SAYA, bukan tanggung jawab Universitas AMIKOM Yogyakarta.
5. Pernyataan ini SAYA buat dengan sesungguhnya, apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka SAYA bersedia menerima SANKSI AKADEMIK dengan pencabutan gelar yang sudah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Yogyakarta, 20 Oktober 2025

Yang Menyatakan,



Bani Rifqi Murmansyah

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, atas segala nikmat, kasih sayang, dan karunia-Nya yang tiada terhingga. Hanya dengan pertolongan dan kemudahan dari-Nya, penulis diberi kekuatan, kesehatan, serta kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.

Dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati, karya ini penulis persembahkan kepada pihak-pihak yang senantiasa memberikan dukungan, doa, dan semangat sepanjang proses penyusunan skripsi ini. Persembahan ini penulis tujukan dengan tulus kepada:

1. Kepada Ayah dan Ibu tercinta yang senantiasa mencurahkan kasih sayang, memberikan nasihat, motivasi, dukungan, serta doa yang tiada henti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Persembahan ini juga ditujukan kepada pasangan penulis, Melly Rahmawati yang senantiasa memberikan dukungan moril, semangat, dan doa yang tulus. Kehadiranmu telah menjadi motivasi besar bagi penulis dalam menyelesaikan karya ilmiah ini.
3. Dan yang terakhir, untuk diri saya sendiri. Terima kasih sudah berjuang, bertahan, dan tidak menyerah hingga akhirnya mampu menyelesaikan perjalanan panjang ini.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan rasa syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas limpahan rahmat, kasih, serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang merupakan salah satu syarat untuk meraih gelar sarjana strata satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Universitas Amikom Yogyakarta dengan judul “Pengaruh Tingkat Pendapatan, Sanksi Perpajakan, dan Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (Studi Kasus Pada PNS di RSUP Soeradji Tirtonegoro Klaten).”

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh banyak dukungan, arahan, serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya khususnya kepada:

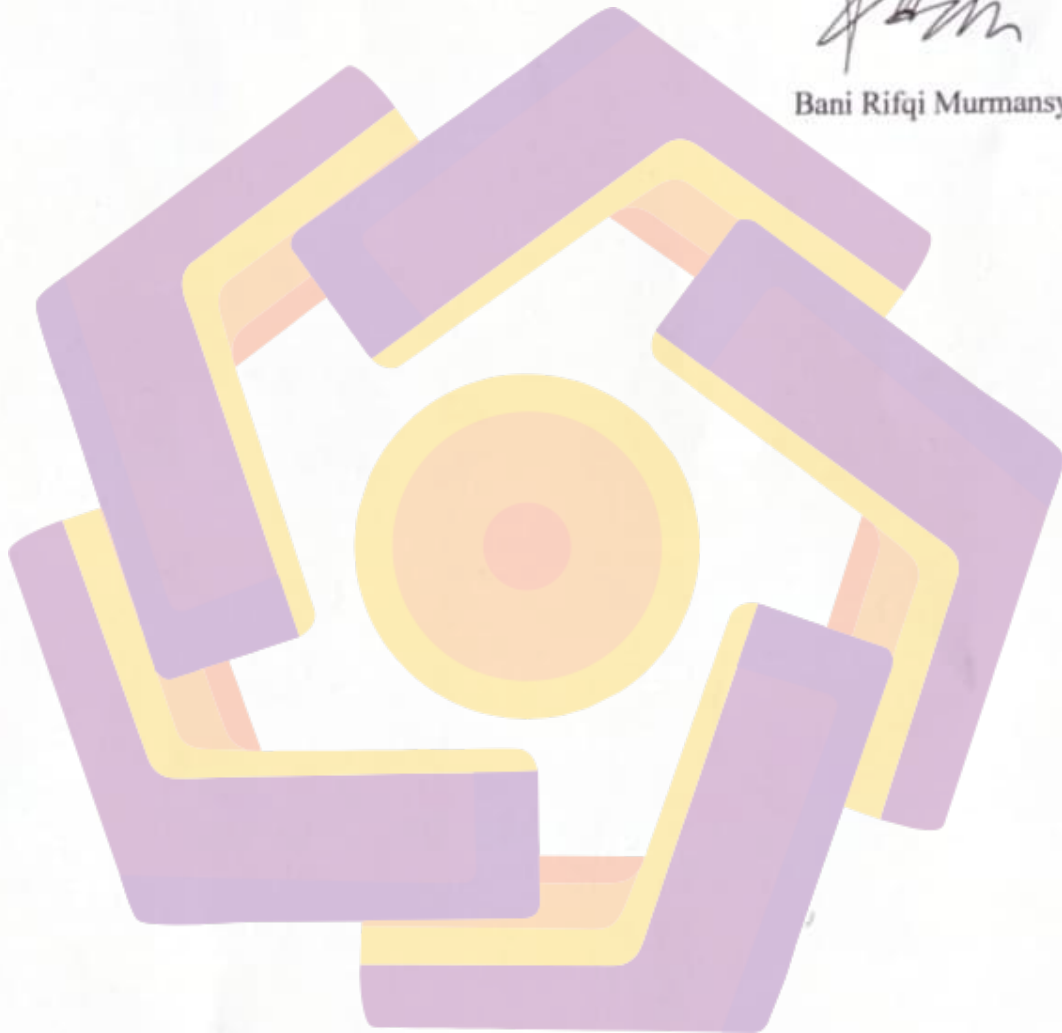
1. Bapak Prof. Dr. M. Suyanto, M.M. selaku Rektor Universitas Amikom Yogyakarta.
2. Bapak Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta.
3. Bapak Fahrul Imam Santoso, S.E., M.Ak., Ak., CA. selaku Kaprodi Akuntansi Universitas Amikom Yogyakarta.
4. Bapak Edy Anan, S.E., M.Ak., Ak., CA. CBV., Cert.DA. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Bapak Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Universitas Amikom Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan pengalaman selama proses perkuliahan.
6. Kedua orang tua, keluarga serta seluruh orang terdekat yang telah memberikan dukungan, doa dan semangat kepada penulis.
7. Teman angkatan 2020 program studi Akuntansi yang telah kebersamai penulis selama perkuliahan.
8. Responden yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membantu penulis dalam pengisian kuesioner.

9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu demi kelancaran penyusunan skripsi penulis.

Sleman, 17 September 2025



Bani Rifqi Murmansyah



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
INTISARI	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Batasan Masalah	7
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 <i>Theory of Planned Behaviour</i>	9
2.1.2 <i>Ability To Pay Theory</i>	10

2.1.3	<i>Economic Deterrence Theory</i>	11
2.1.4	<i>Fiscal Exchange Theory</i>	12
2.1.5	Pajak dan Sistem Perpajakan di Indonesia.....	13
2.1.6	Wajib Pajak Orang Pribadi dan Pajak Penghasilan Pasal 21	14
2.1.7	Tingkat Pendapatan.....	15
2.1.8	Sanksi Perpajakan	15
2.1.9	Pemahaman Perpajakan	17
2.2	Penelitian Terdahulu	18
2.3	Kerangka Pemikiran.....	23
2.4	Hipotesis Penelitian	24
2.4.1	Pengaruh Tingkat Pendapatan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	24
2.4.2	Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	25
2.4.3	Pengaruh Tingkat Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	26
2.4.4	Pengaruh Tingkat Pendapatan, Sanksi Perpajakan, dan Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	27
BAB III	METODE PENELITIAN	29
3.1	Populasi dan Sampel Penelitian	29
3.2	Metode Penelitian	30
3.3	Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.4	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	31
3.4.1	Variabel Penelitian	31
3.4.2	Definisi Operasional	31
3.5	Teknik Analisis Data.....	34
3.5.1	Uji Validitas	34

3.5.2	Uji Reliabilitas	34
3.5.3	Analisis Statistik Deskriptif	35
3.5.4	Uji Asumsi Klasik.....	35
3.6	Uji Hipotesis	36
3.6.1	Regresi Linear Berganda.....	36
3.6.2	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	37
3.6.3	Uji Parsial (Uji t).....	38
3.6.4	Uji Simultan (Uji F).....	38
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....		39
4.1	Deskripsi Umum Objek Penelitian	39
4.2	Karakteristik Responden.....	39
4.2.1	Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin.....	40
4.2.2	Karakteristik Berdasarkan Usia	40
4.2.3	Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	40
4.2.4	Karakteristik Berdasarkan Lama Bekerja Sebagai PNS	41
4.2.5	Karakteristik Berdasarkan Status Kepemilikan NPWP	41
4.2.6	Karakteristik Berdasarkan Lama Kepemilikan NPWP.....	42
4.3	Uji Kualitas Data.....	42
4.3.1	Uji Validitas	42
4.3.2	Uji Realibilitas	43
4.4	Analisis Statistik Deskriptif	44
4.5	Uji Asumsi Klasik.....	45
4.5.1	Uji Normalitas.....	45
4.5.2	Uji Multikolineritas.....	46
4.5.3	Uji Heteroskedesitas	47

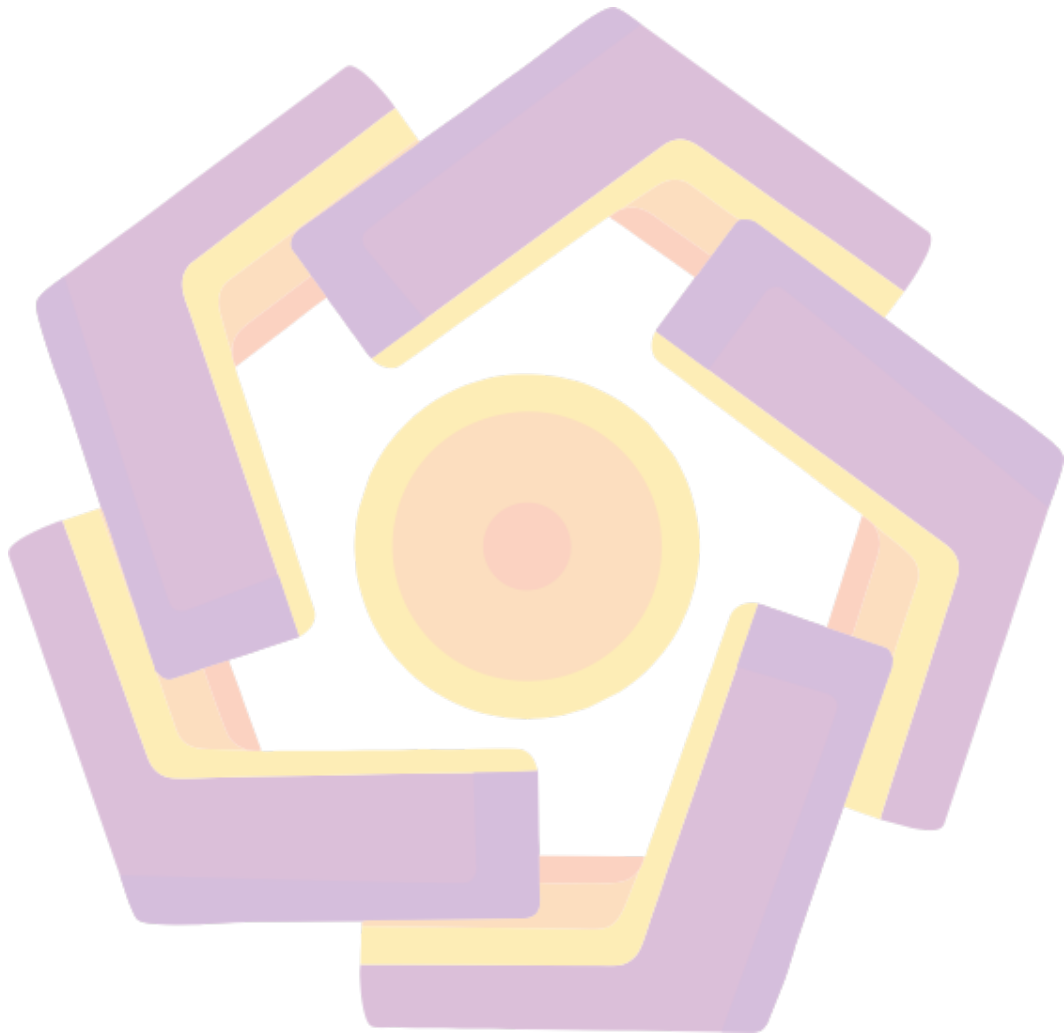
4.6	Uji Hipotesis	48
4.6.1	Analisis Regresi Linear Berganda.....	48
4.6.2	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	50
4.6.3	Uji Parsial (Uji t).....	51
4.6.4	Uji Simultan (Uji F).....	53
4.7	Pembahasan.....	53
4.7.1	Pengaruh Tingkat Pendapatan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	53
4.7.2	Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak ...	54
4.7.3	Pengaruh Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak 55	
4.7.4	Pengaruh Tingkat Pendapatan, Sanksi Perpajakan, dan Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	56
BAB V	PENUTUP.....	58
5.1	Kesimpulan	58
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	59
5.3	Saran	59
DAFTAR PUSTAKA.....		60
LAMPIRAN.....		66

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Realisasi Penerimaan Negara (Triliun Rupiah)	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1 Definisi Operasional Penelitian	32
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	40
Tabel 4.2 Karakteristik Berdasarkan Usia	40
Tabel 4.3 Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Terakhir	40
Tabel 4.4 Karakteristik Berdasarkan Lama Bekerja Sebagai PNS	41
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Status Kepemilikan NPWP	41
Tabel 4.6 Karakteristik Berdasarkan Lama Kepemilikan NPWP	42
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas	43
Tabel 4.8 Hasil Uji Realibilitas	44
Tabel 4.9 Analisis Statistik Deskriptif	44
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas	46
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolineartias	47
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedesitas	48
Tabel 4.13 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	49
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinan (R^2)	50
Tabel 4.15 Hasil Uji t	51
Tabel 4.16 Hasil Uji f	53

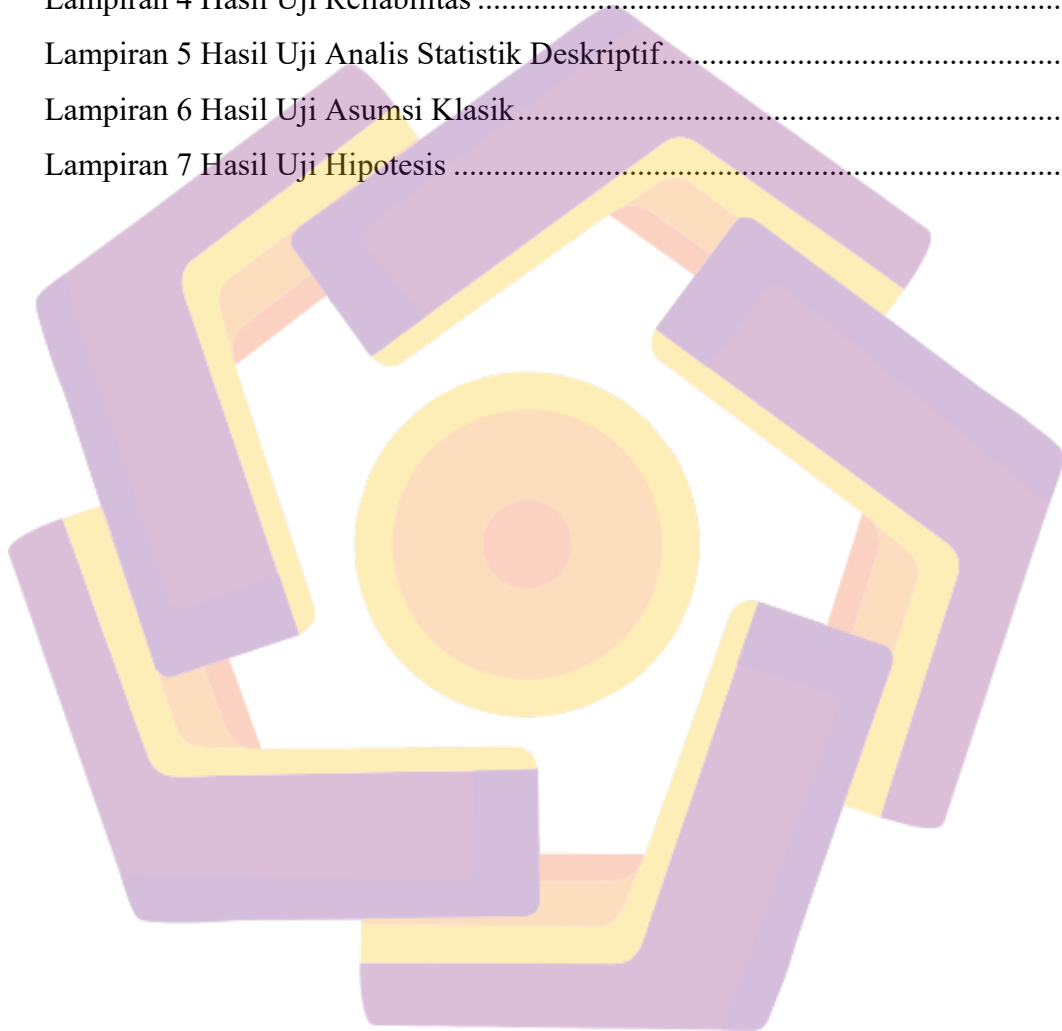
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	24
------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	66
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	70
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas	78
Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas	82
Lampiran 5 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	82
Lampiran 6 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	84
Lampiran 7 Hasil Uji Hipotesis	85



INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh tingkat pendapatan, sanksi perpajakan, dan pemahaman perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi pada Pegawai Negeri Sipil di RSUP Soeradji Tirtonegoro Klaten. Dengan pendekatan kuantitatif, data dikumpulkan melalui kuesioner berbasis Google Form yang diisi oleh 100 responden yang dipilih menggunakan teknik convenience sampling. Analisis meliputi uji validitas dan reliabilitas, statistik deskriptif, uji asumsi klasik, serta analisis regresi linier berganda yang dijalankan menggunakan SPSS versi 25. Temuan menunjukkan bahwa tingkat pendapatan dan penerapan sanksi perpajakan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan, sedangkan pemahaman perpajakan memberikan pengaruh positif tetapi tidak signifikan; secara simultan ketiga variabel tersebut berkontribusi signifikan terhadap variasi kepatuhan wajib pajak. Implikasi penelitian menekankan perlunya program edukasi perpajakan yang berkelanjutan dan penegakan sanksi yang konsisten untuk meningkatkan kepatuhan PNS sebagai wujud tanggung jawab publik.

Kata kunci: tingkat pendapatan, sanksi perpajakan, pemahaman perpajakan, kepatuhan wajib pajak.

ABSTRACT

This study examines the effects of income level, tax sanctions, and tax knowledge on individual taxpayer compliance among civil servants at RSUP Soeradji Tirtonegoro Klaten. Using a quantitative approach, data were gathered via a Google Form questionnaire completed by 100 respondents selected through convenience sampling. The analysis includes validity and reliability tests, descriptive statistics, classical assumption checks, and multiple linear regression performed with SPSS version 25. Results indicate that income level and tax sanctions have a positive and significant effect on compliance, while tax knowledge shows a positive but not significant effect; collectively, the three variables significantly explain variations in taxpayer compliance. The study implies that ongoing tax education and consistent sanction enforcement are important strategies to raise compliance levels among civil servants.

Keyword: *income level, tax sanctions, tax understanding, taxpayer compliance.*