

SKRIPSI

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN,
DAN TINGKAT KEPERCAYAAN PADA PEMERINTAH TERHADAP
TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK BUMI DAN BANGUNAN
PERDESAAN DAN PERKOTAAN KOTA BANJARMASIN**



**Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi**

Oleh:

Alya Ayu Maharani Wildan

NIM: 1910313320017

PROGRAM STUDI: S1 AKUNTANSI

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2023**

LEMBAR LEGALITAS

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN, SANKSI PERPAJAKAN,
DAN TINGKAT KEPERCAYAAN PADA PEMERINTAH TERHADAP
TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK BUMI DAN BANGUNAN
PERDESAAN DAN PERKOTAAN KOTA BANJARMASIN**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

ALYA AYU MAHARANI WILDAN

NIM. 1910313320017

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 15 Desember 2023

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing

Saprudin SE, M.Si, Ak, CA, ACPA
NIP. 19711205 200604 1 001

Dosen Penguji I

Prof. Dr. Syaiful Hifni, Drs. Ec. M. Si, Ak, CA
NIP. 19630904 199003 1 003

Dosen Penguji II

M. Nordiansyah, SE, M. Ak, Ak, CA
NIP. 19811125 200604 1 002

Mengetahui,

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M. Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750324 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

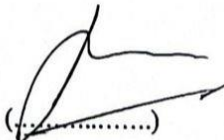
Nama : Alya Ayu Maharani Wildan
NIM : 1910313320017
Jurusan : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan Tingkat Kepercayaan Pada Pemerintah Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaaan dan Perkotaan Kota Banjarmasin
Mata Kuliah Pokok : Perpajakan
Ujian Dilaksanakan : Senin, 15 Desember 2023 (Pukul 14.00 – 16.00 WITA)

Tim Penguji:

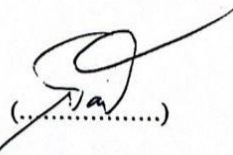
Pembimbing : Saprudin SE, M.Si, Ak, CA, ACPA


(.....)

Penguji I : Prof.Dr. Syaiful Hifni, Drs.Ec.M.Si, Ak, CA


(.....)

Penguji II : M.Nordiansyah, SE, M.Ak. Ak, CA


(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Alya Ayu Maharani Wildan
NIM : 1910313320017
Program Studi : S-1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan Tingkat Kepercayaan Pada Pemerintah Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan Kota Banjarmasin
Hari, Tanggal Ujian : Jumat, 15 Desember 2023
Waktu, Tempat : 14.00 - 16.00 WITA & R. Sidang 1 FEB ULM

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji:

Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Banjarmasin, Desember 2023

Mengetahui,
Dosen Pembimbing



Sapudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA
NIP. 19711205 200604 1 001

Mahasiswa



Alya Ayu Maharani Wildan
NIM. 1910313320017

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 20 November 2023

Yang Membuat Pernyataan,



Alya Ayu Maharani Wildan

NIM. 1910313320017

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT karena dengan rahmat, karunia, serta taufik dan hidayah-Nya, dan tidak lupa kita panjatkan Sholawat dan salam kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan Tingkat Kepercayaan Pada Pemerintah Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Bumi Dan Bangunan Perdesaan Dan Perkotaan Kota Banjarmasin. Melalui skripsi ini penulis dapat memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan dan keterbatasan, kritik dan saran membangun peneliti harapkan dari berbagai pihak agar skripsi ini dapat lebih baik dan sempurna. Penulis berterima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan masukan dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan sebagaimana mestinya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad, S.E., M.Si selaku rektor universitas lambung mangkurat
2. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, S.E., M.Si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak H. Alfian, SE, M.Si, AK, CA, CPS (Aus) selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Ibu Nur Astri Sari, SE, M.Ak, Ak, CA Selaku Dosen Pembimbing Akademik pada semester satu sampai dengan enam yang telah memberikan arahan, saran dan bantuan selama menjalani perkuliahan.
5. Bapak H. Alfian, SE, M.Si, AK, CA, CPS (Aus) Selaku Dosen Pembimbing Akademik pengganti pada semester tujuh yang telah memberikan arahan, saran dan bantuan selama menjalani perkuliahan.
6. Bapak Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, Asean CPA selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, saran,

bantuan dan dukungan penuh serta pengorbanan waktu dan pikiran dalam penyusunan hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

7. Bapak Prof. Dr. Syaiful Hifni, Drs, Ec, M.Si, Ak, CA Selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan bimbingan, saran, dan bantuan serta pengorbanan waktu dan pikiran dalam penyusunan skripsi ini.
8. Bapak M. Nordiansyah, SE, M.Ak, Ak, CA Selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan bimbingan, saran, dan bantuan serta pengorbanan waktu dan pikiran dalam penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh Dosen Pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah mendidik, membimbing, dan membantu penulis dalam menuntut ilmu pengetahuan selama menjalani masa perkuliahan.
10. Seluruh staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
11. Kantor Badan Pengelola Keuangan Pendapatan Aset Daerah Kota Banjarmasin yang telah memberikan informasi terkait data-data yang diperlukan untuk penelitian.
12. Bapak/Ibu responden penelitian yang telah bersedia memberikan waktunya untuk berpartisipasi dalam penelitian ini.
13. Kedua orang tua tercinta Bapak Wildan Akhyar, S.E, M.Si dan Ibu Laila Silviana, S.T serta adik-adik saya M. Khalis Syakir Wildan, Muthia Najida Wildan, dan M. Rafif Wildan yang selalu membimbing dan memberikan masukan hingga memberi semangat serta doa agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
14. Pasangan Rijal Faza, S.M yang selalu menemani saya dari SMA sampai sekarang dan seterusnya. Terima kasih telah memberikan motivasi, bantuan, semangat, doa, serta hal-hal lucu sehingga tetap terjaga kewarasan dalam penyusunan skripsi ini.
15. Teman-teman dekat sejak SD yaitu Dina, Rika, Anisha, dan Rizka yang selalu memberikan motivasi. Terima kasih telah memberikan motivasi, bantuan, semangat, dan doa untuk penulis selama penyusunan skripsi ini.

16. Teman-teman dekat sejak SMP yaitu Daniya, Ayu, Ratu, dan Tia yang selalu memberikan motivasi. Terima kasih telah memberikan motivasi, bantuan, semangat, dan doa untuk penulis selama penyusunan skripsi ini.
17. Teman-teman dekat sejak akhir SMA yaitu Naila, Meina, Alya Anggreini, Putri Anzalina, Syifa Yulandari, Putri Zhahara, dan Nabilla Mey yang selalu memberikan motivasi. Terima kasih telah memberikan motivasi, bantuan, semangat, dan doa untuk penulis selama penyusunan skripsi ini.
18. Teman - teman dekat dari awal perkuliahan yaitu Ananda Puteri, Thata, Tania, Elyda, dan Keyla yang sama-sama berjuang menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih telah memberikan bantuan, semangat dan hal-hal lucu sehingga tetap terjaga kewarasan dalam penyusunan skripsi ini.
19. Teman seperjuangan angkatan 2019 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang selama ini telah memberikan informasi, saran, dan bantuan serta berjuang bersama dalam suka maupun duka untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi.
20. Teman dekat di akhir perkuliahan yaitu Syifa Andriana yang yang selalu memberikan motivasi. Terima kasih telah memberikan motivasi, bantuan, menemani penulis selama penyusunan skripsi ini.
21. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung ikut memberikan bantuan dan dukungan yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu. Semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian semua. Peneliti berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Dalam penulisan Skripsi ini, Peneliti berharap hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi peneliti maupun pembaca skripsi ini nantinya.

Banjarmasin, 20 November 2023

Penulis,

Alya Ayu Maharani Wildan

ABSTRACT

Alya Ayu Maharani Wildan (2023). *“The Effect of Tax Understanding, Tax Sanctions, and the Level of Trust in the Government on Taxpayer Compliance with Land and Building Taxes in Rural and Urban Banjarmasin City”.*

Advisor: Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, Asean CPA.

This study aims to determine and examine the effect of the understanding of taxation, tax sanctions, and the level of trust in the government regarding taxpayer compliance with land and building taxes in rural and urban areas of Banjarmasin City.

This study used a sampling technique, namely the Convenience Sampling technique, a sample of 150 respondents. The sample respondents in this study were on Rural and Urban Land and Building Taxes (PBB P2) taxpayers in Banjarmasin City. The analysis technique that used in this research was multiple linear regression analysis method with SPSS version 24 for windows.

The results of this study show that understanding of taxation, tax sanctions and the level of trust in the government effect taxpayer compliance for land and building taxes in rural and urban areas of Banjarmasin City.

Keywords: *Understanding of Taxation, Tax Sanctions, Level of Trust in the Government, Taxpayer Compliance for Rural and Urban Land and Buildings.*

ABSTRAK

Alya Ayu Maharani Wildan (2023). “Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan Tingkat Kepercayaan Pada Pemerintah Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan Kota Banjarmasin”.

Pembimbing: Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, Asean CPA.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji Pemahaman Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan Tingkat Kepercayaan Pada Pemerintah Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan Kota Banjarmasin.

Penelitian ini menggunakan teknik pengambilan sampel yaitu dengan teknik *Convenience Sampling* diperoleh sampel sebanyak 150 responden. Responden yang dijadikan sampel dalam penelitian ini adalah wajib pajak atas Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan (PBB P2) yang berada di Kota Banjarmasin. Metode analisis yang digunakan pada penelitian adalah metode analisis regresi linier berganda dengan menggunakan SPSS versi 24 for windows.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Pemahaman Perpajakan, Sanksi Perpajakan, dan Tingkat Kepercayaan Pada Pemerintah berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak bumi dan bangunan perdesaan dan perkotaan Kota Banjarmasin.

Kata Kunci: Pemahaman Perpajakan, Sanksi Perpajakan, Tingkat Kepercayaan Pada Pemerintah, Kepatuhan Wajib Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan.

DAFTAR ISI

| | Hal |
|--|------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| LEMBAR LEGALITAS | ii |
| LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI | iii |
| BERTA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI | iv |
| SURAT PERNYATAAN | v |
| KATA PENGANTAR..... | vi |
| ABSTRACT | ix |
| ABSTRAK | x |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| DAFTAR TABEL | xiv |
| DAFTAR GAMBAR..... | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang..... | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah..... | 12 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 12 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 13 |
| 1.5 Sistematika Pembahasan | 13 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 16 |
| 2.1 Landasan Teori | 16 |
| 2.1.1 Teori Atribusi | 16 |
| 2.1.2 Pajak..... | 17 |
| 2.1.3 Pajak Daerah | 24 |
| 2.1.4 Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan..... | 28 |
| 2.1.5 Prosedur Pemungutan Pajak PBB-P2 | 33 |
| 2.1.6 Pemahaman Perpajakan | 36 |
| 2.1.7 Sanksi Perpajakan | 37 |
| 2.1.8 Tingkat Kepercayaan Pada Pemerintah | 38 |
| 2.1.9 Kepatuhan Wajib Pajak..... | 39 |
| 2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya..... | 40 |

| | |
|--|-----------|
| BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN. | 47 |
| 3.1 Kerangka Konseptual | 47 |
| 3.2 Hipotesis Penelitian | 52 |
| 3.2.1 Pengaruh Pemahaman Perpajakan Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan..... | 52 |
| 3.2.2 Pengaruh Sanksi Perpajakan Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan | 53 |
| 3.2.3 Pengaruh Tingkat Kepercayaan Pada Pemerintah Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan..... | 54 |
| BAB IV METODE PENELITIAN | 56 |
| 4.1 Ruang Lingkup Penelitian | 56 |
| 4.2 Jenis Penelitian | 56 |
| 4.3 Tempat atau Lokasi Penelitian | 57 |
| 4.4 Unit Analisis | 57 |
| 4.5 Populasi dan Sampel..... | 57 |
| 4.5.1 Populasi..... | 57 |
| 4.5.2 Sampel..... | 58 |
| 4.6 Definisi Operasional Variabel | 60 |
| 4.6.1 Variabel Independen (X)..... | 60 |
| 4.6.2 Variabel Dependen (Y) | 63 |
| 4.7 Teknik Pengumpulan Data | 66 |
| 4.8 Teknik Analisis Data | 66 |
| 4.8.1 Statistik Deskriptif | 67 |
| 4.8.2 Uji Validitas Data..... | 67 |
| 4.8.3 Uji Reliabilitas Data..... | 68 |
| 4.8.4 Uji Asumsi Klasik..... | 68 |
| 4.8.5 Uji Statistik F (Uji Kelayakan Model)..... | 71 |
| 4.8.6 Analisis Regresi Linier Berganda | 71 |
| 4.8.7 Uji Hipotesis | 72 |

| | | |
|-----------------------------|---|------------|
| BAB V | HASIL DAN PEMBAHASAN..... | 73 |
| 5.1 | Daerah Penelitian dan Gambaran Umum | 73 |
| 5.1.1 | Daerah Penelitian | 73 |
| 5.1.2 | Badan Pengelolaan Keuangan Pendapatan dan Aset Daerah (BPKPAD) Kota Banjarmasin | 75 |
| 5.1.3 | Visi dan Misi | 76 |
| 5.1.4 | Sejarah Badan Pengelolaan Keuangan Pendapatan dan Aset Daerah (BPKPAD) Kota Banjarmasin..... | 77 |
| 5.1.5 | Struktur Organisasi Badan Pengelolaan Keuangan Pendapatan dan Aset Daerah (BPKPAD) Kota Banjarmasin..... | 77 |
| 5.2 | Daerah Penelitian dan Gambaran Umum | 85 |
| 5.2.1 | Karakteristik Responden | 85 |
| 5.2.2 | Deskripsi Statistik Variabel Penelitian | 87 |
| 5.2.3 | Uji Validitas dan Reliabilitas | 91 |
| 5.2.4 | Analisis Data | 94 |
| 5.2.5 | Uji F (Uji Kelayakan Model) | 97 |
| 5.2.6 | Hasil Pengujian Hipotesis | 98 |
| 5.2.7 | Pembahasan Hasil Penelitian | 101 |
| 5.2.8 | Implikasi Hasil Penelitian | 104 |
| 5.2.9 | Keterbatasan Penelitian..... | 106 |
| BAB VI | PENUTUP | 107 |
| 6.1 | Kesimpulan..... | 107 |
| 6.2 | Saran | 108 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 109 |
| LAMPIRAN..... | | 111 |

DAFTAR TABEL

| | Hal |
|------------|---|
| Tabel 1.1 | Target dan Realisasi pada Sektor Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan Perkotaan (PBB-P2) Kota Banjarmasin 5 |
| Tabel 1.2 | Laporan Target dan Realisasi Pendapatan Asli Daerah Kota Banjarmasin 7 |
| Tabel 1.3 | Persentase Kontribusi PBB-P2 Kota Banjarmasin Terhadap Pendapatan Asli Daerah Kota Banjarmasin..... 8 |
| Tabel 2.1 | Penelitian Sebelumnya..... 40 |
| Tabel 4.1 | Populasi Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan Tahun 2022 58 |
| Tabel 4.2 | Pembagian Sampel Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan Tahun 2022 59 |
| Tabel 4.3 | Tabel Variabel Penelitian..... 64 |
| Tabel 5.1 | Wilayah Kecamatan dan Jumlah Penduduk Banjarmasin tahun 2022..... 73 |
| Tabel 5.2 | Kecamatan di Kota Banjarmasin 74 |
| Tabel 5.3 | Data Usia Responden..... 85 |
| Tabel 5.4 | Data Jenis Kelamin Responden 86 |
| Tabel 5.5 | Data Tingkat Pendidikan Responden..... 86 |
| Tabel 5.6 | Data Pekerjaan Responden 87 |
| Tabel 5.7 | Statistik Deskriptif Variabel Penelitian 88 |
| Tabel 5.8 | Gambaran Frekuensi Jawaban Responden 89 |
| Tabel 5.9 | Gambaran Frekuensi Jawaban Responden 89 |
| Tabel 5.10 | Gambaran Frekuensi Jawaban Responden 90 |
| Tabel 5.11 | Gambaran Frekuensi Jawaban Responden 91 |
| Tabel 5.12 | Hasil Uji Validitas Variabel Pemahaman (X1)..... 92 |
| Tabel 5.13 | Hasil Uji Validitas Variabel Sanksi (X2) 92 |
| Tabel 5.14 | Hasil Uji Validitas Variabel Tingkat Kepercayaan 93 |
| Tabel 5.15 | Hasil Uji Validitas Kepatuhan Wajib Pajak (Y)..... 93 |
| Tabel 5.16 | Hasil Uji Reliabilitas Penelitian..... 94 |
| Tabel 5.17 | Hasil Uji Multikolinieritas Penelitian 96 |

| | | |
|------------|--|-----|
| Tabel 5.18 | Hasil Uji F..... | 98 |
| Tabel 5.19 | Hasil Uji Adjusted R Square..... | 99 |
| Tabel 5.20 | Hasil Uji Regresi Linier Berganda..... | 99 |
| Tabel 5.21 | Hasil Uji t..... | 101 |

DAFTAR GAMBAR

| | Hal |
|--|-----|
| Gambar 3.1 Kerangka Konseptual..... | 51 |
| Gambar 3.2 Model Penelitian | 55 |
| Gambar 5.1 Bagan Susunan Organisasi Badan Pengelola Keuangan Pendapatan dan Aset Daerah Kota Banjarmasin..... | 78 |
| Gambar 5.2 Hasil Uji P-Plot..... | 95 |
| Gambar 5.3 Hasil Uji Grafik Histogram..... | 95 |
| Gambar 5.4 Hasil Uji Heterokedastisitas..... | 97 |