

**SKRIPSI**

**PENGARUH KONDISI KEUANGAN, SANKSI PAJAK, KUALITAS  
PELAYANAN, DAN PENGETAHUAN PAJAK TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK MEMBAYAR PAJAK KENDARAAN BERMOTOR  
(Studi Empiris Pada Kantor UPPD SAMSAT Pelaihari)**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh

Gelar Sarjana Akuntansi

**Oleh:**

**ANITA SARI**

**NIM. 2010313320031**

**PROGRAM STUDI: AKUNTANSI**

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

**2024**

**LEMBAR LEGALITAS**

**PENGARUH KONDISI KEUANGAN, SANKSI PAJAK, KUALITAS PELAYANAN, DAN PENGETAHUAN PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK MEMBAYAR PAJAK KENDARAAN BERMOTOR  
(Studi Empiris pada Kantor UPPD SAMSAT Pelaihari)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**ANITA SARI**

**NIM. 2010313320031**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 21 Juni 2024  
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing



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

Dosen Penguji I .



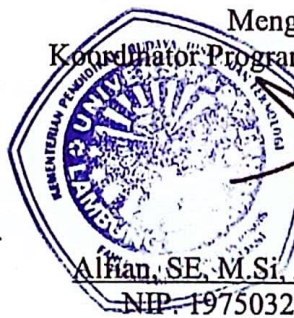
Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA  
NIP. 19640616 199103 1 005

Dosen Penguji II



Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA  
NIP. 19641231 199412 1 001

Mengetahui,  
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi





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

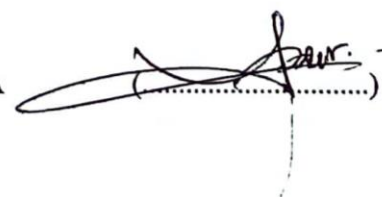
**LEMBAR PENGESAHAN**  
**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Anita Sari  
NIM : 2010313320031  
Jurusan : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Kondisi Keuangan, Sanksi Pajak, Kualitas Pelayanan, dan Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Membayar Pajak Kendaraan Bermotor (Studi Empiris pada Kantor UPPD SAMSAT Pelaihari)  
Mata Kuliah Pokok : Perpajakan  
Ujian Dilaksanakan : Jum'at 21 Juni 2024, pukul 09.00 – 11.00 WITA  
(Ruang Ujian II FEB ULM)

Tim Penguji

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

Penguji I : Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA (.....)

Penguji II : Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA (.....)

## BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

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

Nama : Anita Sari  
NIM : 2010313320031  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Kondisi Keuangan, Sanksi Pajak, Kualitas Pelayanan, dan Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Membayar Pajak Kendaraan Bermotor (Studi Empiris pada Kantor UPPD SAMSAT Pelaihari)  
Hari, Tanggal Ujian : Jum'at, 21 Juni 2024  
Waktu, Tempat : 09.00 – 11.00 WITA & Ruang Ujian II 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, 26 Juni 2024

Menyetujui,  
Dosen Pembimbing



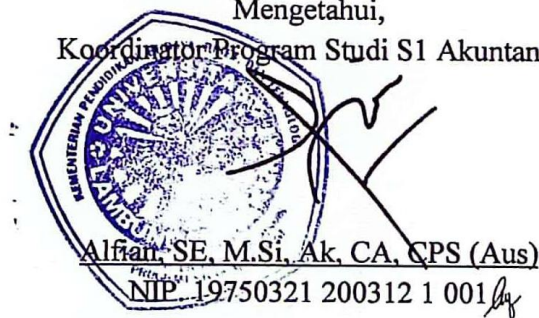
Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA  
NIP. 19711205 200604 1 001

Mahasiswa



Anita Sari  
NIM. 2010313320031

Mengetahui,  
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



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

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

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, 26 Juni 2024

Yang membuat pernyataan,



Anita Sari

NIM. 2010313320031

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya serta tidak lupa peneliti haturkan shalawat dan salam kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kondisi Keuangan, Sanksi Pajak, Kualitas Pelayanan, dan Pengetahuan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Membayar Pajak Kendaraan Bermotor (Studi Empiris pada Kantor UPPD SAMSAT Pelaihari)”**. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak H. Alfian, SE, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus) selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Ibu Dr. Rahma Yuliani, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan peneliti selama menjalani masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

4. Bapak Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan konsultasi selama proses pengerjaan skripsi dari awal hingga akhir pengerjaan.
5. Bapak Dr. Sarwani, Drs, M.Si, Ak, CA, CPA selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan bimbingan, saran, dan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Dra. Rasidah, M.Si, Ak, CA, CPA selaku Dosen Penguji II saat sidang proposal skripsi dan Dr. Kadir, Drs, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Penguji II saat sidang skripsi yang juga telah memberikan bimbingan, saran, dan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen, Bagian Umum, Akademik, Perpustakaan dan Bagian Kemahasiswaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
8. Kedua orangtua yang saya sayangi yaitu Bapak Sujarni dan Ibu Maslina yang selama ini selalu memberikan segala doa, dukungan, dan motivasi yang tak terhingga serta pengorbanan yang diberikan sehingga mampu menyelesaikan perkuliahan ini dengan baik.
9. Seluruh keluarga yang telah memberikan doa dan motivasi dalam pengerjaan skripsi ini.
10. UPPD SAMSAT Pelaihari yang telah mengizinkan melakukan penelitian dan memberikan data yang diperlukan dalam penelitian ini.
11. Seluruh Wajib Pajak yang bersedia membantu penulis untuk memberikan data guna mendukung penelitian dalam skripsi ini.
12. Seluruh teman-teman terdekat penulis yaitu Riska Stephanie, Argita Ginatasari yang selama ini telah memberikan bantuan, inspirasi, dorongan, dan doa dari awal hingga selesainya skripsi ini.

13. Seluruh teman-teman S1 Akuntansi Angkatan 2020 FEB Universitas Lambung Mangkurat.
14. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang memberikan bantuan baik dalam bentuk moril maupun materil hingga terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat diharapkan penulis demi kesempurnaan penulisan skripsi ini. Akhir kata, penulis berharap semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Banjarmasin, 26 Juni 2024



ANITA SARI

NIM. 2010313320031

## **ABSTRACT**

Anita Sari (2024). *The Effect of Financial Conditions, Tax Sanctions, Service Quality, and Tax Knowledge on Taxpayer Compliance to Pay Motor Vehicle Tax (Empirical Study at UPPD SAMSAT Pelaihari Office)*. Advisor: Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA.

*This study aims to determine whether financial conditions, tax sanctions, service quality, and tax knowledge affect taxpayer compliance in paying motor vehicle taxes at UPPD SAMSAT Pelaihari. The method used is a quantitative method which is causal associative.*

*The population in this study were all motor vehicle taxpayers registered with UPPD SAMSAT Pelaihari. The sample in this study was selected using the Convenience Sampling/Accidental Sampling method totaling 150 respondents. Primary data collection techniques by distributing questionnaires directly to taxpayers. The analysis method used in this research was multiple linear regression analysis with the help of SPSS version 26.*

*The results of the analysis show that tax sanctions affect taxpayer compliance to pay motor vehicle taxes at UPPD SAMSAT Pelaihari. While financial conditions, service quality, and tax knowledge have no effect on taxpayer compliance to pay motor vehicle taxes at UPPD SAMSAT Pelaihari.*

**Keywords:** *Financial Condition, Tax Sanctions, Service Quality, Taxpayer Compliance*

## ABSTRAK

Anita Sari (2024). Pengaruh Kondisi Keuangan, Sanksi Pajak, Kualitas Pelayanan, dan Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Membayar Pajak Kendaraan Bermotor (Studi Empiris pada Kantor UPPD SAMSAT Pelaihari). Pembimbing: Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah kondisi keuangan, sanksi pajak, kualitas pelayanan, dan pengetahuan pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak membayar pajak kendaraan bermotor pada UPPD SAMSAT Pelaihari. Metode yang digunakan yaitu metode kuantitatif yang bersifat asosiatif kausal.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh wajib pajak kendaraan bermotor yang terdaftar pada UPPD SAMSAT Pelaihari. Sampel dalam penelitian ini dipilih menggunakan metode *Convenience Sampling/Accidental Sampling* yang berjumlah 150 responden. Teknik pengumpulan data primer dengan membagikan kuesioner secara langsung kepada wajib pajak. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda dengan bantuan SPSS versi 26.

Hasil analisis menunjukkan bahwa sanksi pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak membayar pajak kendaraan bermotor pada UPPD SAMSAT Pelaihari. Sedangkan kondisi keuangan, kualitas pelayanan, dan pengetahuan pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak membayar pajak kendaraan bermotor pada UPPD SAMSAT Pelaihari.

**Kata kunci:** Kondisi Keuangan, Sanksi Pajak, Kualitas Pelayanan, Kepatuhan Wajib Pajak

## DAFTAR ISI

LEMBAR LEGALITAS .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LEMBAR PENGESAHAN .....	i
BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI .....	ii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iii
KATA PENGANTAR .....	v
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
ABSTRAK .....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
1.5 Batasan Penelitian .....	14
1.6 Sistematika Pembahasan .....	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Landasan Teori.....	16
2.1.1 Teori Atribusi.....	16
2.1.2 Pengertian Pajak .....	18
2.1.3 Fungsi Pajak.....	19
2.1.4 Syarat Pemungutan Pajak .....	19
2.1.5 Pengelompokan Pajak.....	21
2.1.6 Pajak Daerah .....	22
2.1.6.1 Jenis Pajak Daerah.....	23
2.1.6.2 Pembagian Hasil Penerimaan Pajak Daerah.....	24
2.1.6.3 Sistem Pemungutan Pajak Daerah.....	25
2.1.7 Pajak Kendaraan Bermotor.....	27

2.1.7.1	Definisi Pajak Kendaraan Bermotor .....	27
2.1.7.2	Dasar Hukum Pajak Kendaraan Bermotor Provinsi Kalimantan Selatan.....	28
2.1.7.3	Subjek dan Objek Pajak Kendaraan Bermotor .....	28
2.1.7.4	Tarif Pajak Kendaraan Bermotor.....	29
2.1.8	Kepatuhan Wajib Pajak .....	30
2.1.9	Kondisi Keuangan .....	33
2.1.10	Sanksi Pajak .....	37
2.1.11	Kualitas Pelayanan .....	41
2.1.12	Pengetahuan Pajak.....	46
2.2	Hasil Penelitian Sebelumnya.....	49
<b>BAB III</b>	<b>KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN.....</b>	<b>56</b>
3.1	Kerangka Konseptual .....	56
3.2	Hipotesis Penelitian.....	58
3.2.1	Pengaruh Kondisi Keuangan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Membayar Pajak Kendaraan Bermotor .....	58
3.2.2	Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Membayar Pajak Kendaraan Bermotor .....	59
3.2.3	Pengaruh Kualitas Pelayanan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Membayar Pajak Kendaraan Bermotor .....	60
3.2.4	Pengaruh Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Membayar Pajak Kendaraan Bermotor .....	61
<b>BAB IV</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>63</b>
4.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	63
4.2	Jenis Penelitian.....	63
4.3	Tempat/Lokasi Penelitian.....	64
4.4	Unit Analisis.....	64
4.5	Populasi dan Sampel .....	64
4.5.1	Populasi .....	64
4.5.2	Sampel.....	64
4.6	Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	66
4.6.1	Variabel Bebas (Variabel Independen) .....	66

4.6.2 Variabel Terikat (Variabel Dependen).....	73
4.7 Teknik Pengumpulan Data.....	74
4.8 Teknik Analisis Data.....	75
4.8.1 Uji Statistik Deskriptif.....	75
4.8.2 Uji Kualitas Data.....	75
4.8.2.1 Uji Validitas.....	76
4.8.2.2 Uji Reliabilitas.....	76
4.8.3 Uji Asumsi Klasik.....	77
4.8.3.1 Uji Normalitas.....	77
4.8.3.2 Uji Multikolinearitas.....	78
4.8.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	78
4.8.4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	79
4.8.5 Uji Fit Model.....	80
4.8.5.1 Uji F ( <i>Goodness of fit</i> ).....	80
4.8.5.2 Uji R <sup>2</sup> (Uji Koefisien Determinasi).....	80
4.8.6 Uji Hipotesis.....	80
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>82</b>
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	82
5.1.1 Profil Unit Pelayanan Pendapatan Daerah (UPPD) Pelaihari... 82	
5.1.2 Struktur Organisasi.....	84
5.1.3 Gambaran Umum Subyek penelitian.....	86
5.2 Hasil dan Analisis.....	86
5.2.1 Karakteristik Responden.....	86
5.2.2 Statistik Deskriptif.....	90
5.2.3 Deskripsi Variabel Penelitian.....	92
5.2.4 Uji Kualitas Data.....	93
5.2.4.1 Uji Validitas.....	93
5.2.4.2 Uji Reliabilitas.....	94
5.2.5 Analisis Data.....	95
5.2.5.1 Uji Asumsi Klasik.....	95
5.2.5.2 Analisis Regresi Linear Berganda.....	96
5.2.5.3 Uji Fit Model.....	98

5.2.6 Hasil Pengujian Hipotesis .....	100
5.2.7 Pembahasan Hasil Penelitian .....	102
5.2.8 Implikasi Hasil Penelitian .....	109
5.2.9 Keterbatasan Penelitian .....	111
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>117</b>
6.1 Kesimpulan.....	117
6.2 Saran.....	118
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>120</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Target dan Realisasi Penerimaan Pajak Kendaraan Bermotor pada UPPD SAMSAT Pelaihari 2019-2022 .....	2
Tabel 1.2 Jumlah Tunggakan Pajak Kendaraan Bermotor Roda Dua UPPD SAMSAT Pelaihari Tahun 2019-2021 .....	4
Tabel 1.3 Data Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Kendaraan Bermotor Roda Dua UPPD SAMSAT Pelaihari .....	5
Tabel 5.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	86
Tabel 5.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	87
Tabel 5.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	87
Tabel 5.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan .....	88
Tabel 5.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Per Bulan.....	89
Tabel 5.6 Karakteristik Responden Lama Kepemilikan Kendaraan .....	89
Tabel 5.7 Hasil Statistik Deskriptif Variabel .....	90
Tabel 5.8 Hasil Uji Validitas.....	93
Tabel 5.9 Hasil Uji Reliabilitas .....	94
Tabel 5.10 Hasil Uji Normalitas .....	95
Tabel 5.11 Hasil Uji Multikolinearitas.....	95
Tabel 5.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	96
Tabel 5.13 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	97
Tabel 5.14 Hasil Uji F.....	99
Tabel 5.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi $R^2$ .....	99
Tabel 5.16 Hasil Uji t.....	100

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Konseptual .....	57
Gambar 3. 2 Model Penelitian .....	58
Gambar 5.1 Struktur Organisasi UPPD SAMSAT Pelaihari .....	85

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	125
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	127
Lampiran 3 Input SPSS Data Kuesioner .....	132
Lampiran 4 Hasil Output SPSS Versi 26 .....	143