

**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, SANKSI PAJAK, DAN  
INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DALAM  
MEMBAYAR PAJAK BUMI DAN BANGUNAN PERKOTAAN DAN  
PERDESAAN (PBB-P2) DI KOTA SURABAYA**

**SKRIPSI**



**Oleh :**

**Farshanda Shalihati Putri**

**20013010270/FEB/EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2024**

**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, SANKSI PAJAK, DAN  
INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DALAM  
MEMBAYAR PAJAK BUMI DAN BANGUNAN PERKOTAAN DAN  
PERDESAAN (PBB-P2) DI KOTA SURABAYA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh :**

**Farshanda Shalihati Putri**

**20013010270/FEB/EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2024**

SKRIPSI

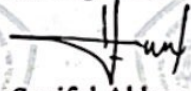
**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, SANKSI PAJAK, DAN  
INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DALAM  
MEMBAYAR PAJAK BUMI DAN BANGUNAN PERKOTAAN DAN  
PERDESAAN (PBB-P2) DI KOTA SURABAYA**

Disusun Oleh:


**Farshanda Shalihati Putri**  
**20013010270/FEB/EA**

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada tanggal 14 Juni 2024

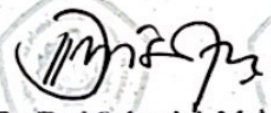
Pembimbing:  
Pembimbing Utama

  
**Fajar Syaiful Akbar, SE., M.Ak.**  
**NIP. 380101002911**

Tim Penguji:  
Ketua



  
**Drs. Ec. Sianef Hidayat, M.Si**  
**NIP. 196006141988031001**

Anggota

  
**Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Ak., CMA**  
**NIP. 196812151994032001**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

  
  
**Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP**  
**NIP. 196304201991032001**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Farshanda Shalihati Putri  
NPM : 20013010270  
NIK : 3578094302020001  
Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya, 03 Februari 2002  
Alamat : Jl Semolowaru Tengah XI/10, Surabaya  
Judul Artikel : Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Pajak, dan Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dalam Membayar PBB-P2 Kota Surabaya

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan tidakbenaran informasi, saya bersedia dibataalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 27 Juni 2024

Yang menyatakan.

  
Farshanda Shalihati Putri

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang memberikan kemudahan dan kelancaran kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Pajak, Dan Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dalam Membayar Pajak Bumi Dan Bangunan Perkotaan dan Perdesaan (PBB-P2) Di Kota Surabaya” ini dengan tepat waktu. Tanpa ada kemudahan dan kelancaran dari Allah SWT tidak mungkin rasanya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik serta tepat pada waktunya.

Penyusunan Skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Selama penulisan Skripsi ini penulis telah menerima banyak bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung. Maka dari itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini, yaitu kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., IPU Selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

3. Ibu Dr. Dra. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., CBV., CMA. Selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, SE, M.Ak Selaku Koordinator Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Bapak Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Aks. Selaku Dosen Pembimbing yang selalu memberikan arahan, nasihat serta waktunya dalam penyelesaian penyusunan Skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah membantu selama menempuh pendidikan.
7. Kedua orang tua tercinta, Ayah Donny Iswoyo, Mama Yuli Setyorini yang selalu mendoakan, memberikan dukungan, serta motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan naskah skripsi ini. Penulis merasa sangat beruntung memiliki orang tua yang selalu menuntun dan memberikan fasilitas untuk penulis sehingga mempercepat penulisan skripsi ini.
8. Kakak dan adik tersayang, Kakak Ghifary Achmad, dan Adik Ucu yang senantiasa memberikan dukungan, doa, dan selalu menghibur penulis disaat suntuk mengerjakan skripsi ini demi menyelesaikan naskah skripsi.
9. Kakak panutan penulis, Didin yang selalu membantu dalam menyelesaikan permasalahan yang penulis hadapi, memberikan masukan serta dukungan, dan

selalu bertukar pikiran dengan penulis dalam menyelesaikan naskah skripsi ini.

10. Sahabat terdekat penulis yaitu Aurel, Tazkia, Ail, Kimi, Khansa, Fifi, Faizah yang selalu membantu dan mendukung penulis dalam menyelesaikan proses skripsi ini.
11. Segenap anggota Nextapalagi yaitu, Angel, Diass, Fifi, Adis, Wawa, Zakiyah, Iqbal, Ayub, Dw, dan Ramos yang selalu ada saat suka dan duka dalam proses penulisan skripsi ini hingga akhir, selalu menghibur penulis dikala suntuk mengerjakan skripsi, dan selalu memberikan semangat satu sama lain demi lulus dan wisuda bersama.

Penulis menyadari penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat peneliti harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga Skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca dan akan berkontribusi pada studi literatur. Akhir kata kami selaku penulis mengucapkan mohon maaf jika terdapat kata-kata dalam penyampaian yang kurang berkenan.

Surabaya, 25 Januari 2024

Penulis

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI .....	iv
DAFTAR TABEL .....	vii
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN .....	ix
ABSTRAK.....	x
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.2    Latar Belakang.....	1
1.2    Rumusan Masalah.....	12
1.3    Tujuan Penelitian .....	13
1.4    Manfaat Penelitian .....	13
BAB II .....	15
TINJAUAN PUSTAKA .....	15
2.1    Hasil Penelitian Terdahulu .....	15
2.2    Landasan Teori .....	23
2.2.1    Theory of Planned Behavior.....	23
2.2.2    Pajak .....	24
2.2.3    Pajak Bumi dan Bangunan.....	29
2.2.4    Pengetahuan Perpajakan .....	33
2.2.5    Sanksi Pajak.....	35
2.2.6    Insentif Pajak .....	37
2.2.7    Kepatuhan Wajib Pajak .....	38
2.3    Kerangka Berpikir .....	40
2.5    Hipotesis .....	45
BAB III.....	45



METODE PENELITIAN .....	45
3.1    Objek dan Subjek Penelitian.....	45
3.1.1    Jenis Penelitian .....	45
3.1.3    Subjek Penelitian .....	46
3.2    Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	46
3.2.1    Definisi Operasional .....	46
3.2.2    Pengukuran Variabel .....	49
3.3    Populasi dan Sampel.....	50
3.3.1    Populasi Penelitian.....	50
3.3.2    Sampel .....	51
3.4    Teknik Pengumpulan Data .....	52
3.4.1    Jenis Data dan Sumber Data .....	52
3.4.2    Teknik Pengumpulan Data .....	53
3.5    Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis .....	53
3.5.1    Uji Kualitas Data .....	54
3.5.2    Uji Asumsi Klasik.....	55
3.5.3    Analisis Regresi Linear Berganda .....	57
3.5.4    Uji Hipotesis .....	58
BAB IV .....	60
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	60
4.1    Deskripsi Objek Penelitian .....	60
4.1.1    Deskripsi Umum.....	60
4.2    Deskripsi Hasil Penelitian.....	61
4.2.1    Deskripsi Umum Responden .....	61
4.2.2    Deskripsi Variabel .....	67
4.3    Analisis dan Pengujian Hipotesis .....	74
4.3.1    Uji Kualitas Data .....	74
4.3.2    Uji Asumsi Klasik.....	77
4.3.3    Analisis Regresi Linear Berganda .....	80
4.3.4    Uji Hipotesis .....	82
4.4    Pembahasan .....	87
4.4.1    Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dalam Membayar Pajak Bumi dan Bangunan Perkotaan dan Perdesaan .....	87

4.4.2	Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dalam Membayar Pajak Bumi dan Bangunan Perkotaan dan Perdesaan .....	89
4.4.3	Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dalam Membayar Pajak Bumi dan Bangunan Perkotaan dan Perdesaan .....	91
BAB V	.....	94
KESIMPULAN DAN SARAN	.....	94
5.1	Kesimpulan .....	94
5.2	Saran .....	95
5.3	Implikasi Penelitian .....	95
5.4	Keterbatasan Penelitian .....	98
DAFTAR PUSTAKA	.....	99

## DAFTAR TABEL

Tabel 1: Penerbitan SPPT dan SPPT Yang Terbayar Pajak Bumi dan Bangunan Perkotaan dan Perdesaan Kota Surabaya.....	6
Tabel 2 : Gambaran Umum Responden Berdasarkan Usia .....	62
Tabel 3 : Gambaran Umum Responden Berdasarkan Status.....	62
Tabel 4 : Gambaran Umum Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	63
Tabel 5 : Gambaran Umum Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	64
Tabel 6 : Gambaran Umum Responden Berdasarkan Lama Menjadi Wajib Pajak .	65
Tabel 7 : Gambaran Umum Responden Berdasarkan Kecamatan.....	65
Tabel 8 : Deskripsi Variabel Pengetahuan Perpajakan ( $X_1$ ) .....	68
Tabel 9 : Deskripsi Variabel Sanksi Pajak ( $X_1$ ) .....	70
Tabel 10 : Deskripsi Variabel Insentif Pajak ( $X_3$ ) .....	71
Tabel 11 : Deskripsi Variabel Kepatuhan Wajib Pajak ( $Y$ ) .....	73
Tabel 12 : Uji Reliabilitas.....	75
Tabel 13 : Uji Validitas.....	76
Tabel 14 : Uji Normalitas .....	77
Tabel 15 : Uji Multikolinearitas .....	78
Tabel 16 : Uji Heteroskedastisitas .....	79
Tabel 17 : Analisis Regresi Linear Berganda .....	80
Tabel 18 : Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	82
Tabel 19 : Uji Parsial (Uji Statistik $t$ ).....	83

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Distribusi Presentase PDRB Atas Dasar Harga berlaku Menurut Provinsi di Indonesia.....	10
Gambar 2: Kerangka Berpikir .....	45

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Permohonan Izin Penelitian.....	105
Lampiran 2 : Surat Persetujuan Penelitian.....	106
Lampiran 3 : Jumlah Wajib Pajak Bumi dan Bangunan Perkotaan dan Perdesaan	107
Lampiran 4 : Penelitian Terdahulu .....	109
Lampiran 5 : Kuesioner Penelitian .....	120
Lampiran 6 : Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Pengetahuan Perpajakan (X1).....	134
Lampiran 7 : Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Sanksi Pajak (X2) .....	137
Lampiran 8 : Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Insentif Pajak (X3).....	140
Lampiran 9 : Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	143
Lampiran 10 : Uji Reliabilitas .....	146
Lampiran 11 : Uji Validitas .....	147
Lampiran 12 : Uji Normalitas.....	149
Lampiran 13 : Uji Multikolinearitas.....	150
Lampiran 14 : Uji Heteroskedastisitas.....	151
Lampiran 15 : Analisis Regresi Linear Berganda.....	152
Lampiran 16 : Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	153
Lampiran 17 : Uji Parsial (Uji Statistik t).....	154

**PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, SANKSI PAJAK, DAN  
INSENTIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DALAM  
MEMBAYAR PAJAK BUMI DAN BANGUNAN PERKOTAAN DAN  
PERDESAAN (PBB-P2) DI KOTA SURABAYA**

**Farshanda Shalihati Putri**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pengetahuan perpajakan, sanksi pajak, dan insentif pajak terhadap kepatuhan wajib pajak bumi dan bangunan di Kota Surabaya. Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi yang digunakan adalah seluruh wajib pajak PBB-P2 Kota Surabaya sejumlah 645.140 Wajib pajak yang terdaftar di Badan Pendapatan Daerah Kota Surabaya dengan sampel yang dibutuhkan sejumlah 100 Wajib Pajak yang ditentukan menggunakan *probability sampling* dengan metode *simple random sampling* dan jumlah sampel menggunakan rumus slovin. Teknik Pengumpulan data yang digunakan adalah kuesioner yang telah diisi oleh para responden yaitu wajib pajak PBB-P2 Kota Surabaya. Kuesioner tersebut akan menggunakan formulir *online* berupa *Google Form* melalui media sosial supaya lebih fleksibel bagi responden untuk menjawab kuesioner tersebut. Metode analisis dalam penelitian ini menggunakan regresi berganda dan diolah menggunakan bantuan program SPSS Versi 29.0 *For Mac*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan perpajakan dan sanksi pajak secara parsial berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak bumi dan bangunan, sedangkan insentif pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak bumi dan bangunan.

Kata kunci : Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Pajak, Insentif Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak Bumi dan Bangunan