

**PENGARUH PENDAPATAN, PENGETAHUAN, SANKSI, DAN TARIF
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK BUMI DAN
BANGUNAN PERDESAAN DAN PERKOTAAN (PBB-P2)
(Studi Kasus Wajib Pajak di Desa Brambang Kecamatan Diwek Kabupaten
Jombang)**

SKRIPSI



Oleh:

Vella Angelia Pramesti

22013010167/FEB/EA

Kepada

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN

JAWA TIMUR

2026

**PENGARUH PENDAPATAN, PENGETAHUAN, SANKSI, DAN TARIF
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK BUMI DAN
BANGUNAN PERDESAAN DAN PERKOTAAN (PBB-P2)
(Studi Kasus Wajib Pajak di Desa Brambang Kecamatan Diwek Kabupaten
Jombang)**

SKRIPSI

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



Oleh:

Vella Angelia Pramesti

22013010167/FEB/EA

Kepada

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN

JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

**PENGARUH PENDAPATAN, PENGETAHUAN, SANKSI, DAN TARIF
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK BUMI DAN
BANGUNAN PERDESAAN DAN PERKOTAAN (PBB-P2)
(Studi Kasus Wajib Pajak di Desa Brambang Kecamatan Diwek Kabupaten
Jombang)**

Disusun Oleh:

Vella Angelia Pramesti

22013010167/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur

Pada tanggal: 12 Juni 2026

Pembimbing:
Pembimbing Utama



Dra. Ec. Dyah Ratnawati, M.M.
NIP. 196702131991032001

Tim Penguji:
Ketua



Drs. Ec. Muslimin, M.Si
NIP. 196207121992031001
Anggota



Sofie Yunida Putri, SE., M.Ak
NIP. 199505202022032014

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur



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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Vella Angelia Pramesti
NPM : 22013010167
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 25 Juni 2026
Yang Membuat Pernyataan,



Vella Angelia Pramesti
NPM. 22013010167

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul **“PENGARUH PENDAPATAN, PENGETAHUAN, SANKSI, DAN TARIF PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK BUMI DAN BANGUNAN PERDESAAN DAN PERKOTAAN (PBB-P2) (Studi Kasus Wajib Pajak di Desa Brambang Kecamatan Diwek Kabupaten Jombang)”**. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur.

Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh banyak bantuan, bimbingan, serta dukungan, baik secara moral maupun material, dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis diberikan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV., CMA. selaku Ketua Jurusan Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks, selaku Koordinator Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Dra. Ec. Dyah Ratnawati M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan peneliti selama penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu kepada penulis dalam menempuh perkuliahan di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
8. Teristimewa untuk kedua orang tua dan kedua adik penulis, yang senantiasa memberikan doa, dukungan, motivasi, serta fasilitas yang luar biasa dan tidak ada hentinya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan semangat.
9. Sahabat terdekat penulis yang senantiasa memberikan bantuan serta dukungan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
10. Pada bagian ini, izinkan penulis untuk memberikan apresiasi kepada diri sendiri. Terima kasih atas setiap keputusan untuk tetap bangkit, meskipun keinginan untuk menyerah kerap hadir. Terima kasih atas malam-malam yang dilalui dengan rasa lelah dan kegelisahan, namun tetap disertai keyakinan bahwa seluruh proses ini memiliki makna. Terima kasih karena terus melangkah, meskipun arah tidak selalu jelas, serta mampu bersabar ketika kenyataan tidak berjalan sesuai dengan

harapan. Terima kasih atas keteguhan yang terjaga, walaupun perjuangan ini sering dijalani dalam kesunyian. Skripsi ini tidak hanya merupakan hasil dari proses akademik, tetapi juga menjadi cerminan dari perkembangan dan pendewasaan diri yang berlangsung secara perlahan namun nyata. Semoga pencapaian ini menjadi bukti bahwa penulis pernah berjuang dan berani menuntaskan setiap langkah yang telah dimulai.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh karena itu, penulis menyampaikan permohonan maaf atas segala kekurangan dan kesalahan dalam penyusunannya. Penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak guna penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta menjadi bahan rujukan bagi penelitian selanjutnya.

Surabaya, 5 Juni 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
Abstrak	xii
<i>Abstract</i>	xiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 LATAR BELAKANG	1
1.2 PERUMUSAN MASALAH	11
1.3 TUJUAN PENELITIAN	11
1.4 MANFAAT PENELITIAN.....	12
1.4.1 Manfaat Teoritis	12
1.4.2 Manfaat Praktis	12
BAB II.....	14
TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 HASIL PENELITIAN TERDAHULU	14

2.2 LANDASAN TEORI.....	29
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB)	29
2.2.2 Pajak Bumi dan Bangunan	32
2.2.3 Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak	33
2.2.4 Pendapatan Wajib Pajak.....	35
2.2.5 Pengetahuan Perpajakan.....	36
2.2.6 Sanksi Pajak	38
2.2.7 Tarif Pajak.....	39
2.3 KERANGKA BERPIKIR DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	41
2.3.1 Hubungan Antar Variabel	41
2.3.1.1 Pengaruh Pendapatan Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak PBB-P2.....	41
2.3.1.2 Pengaruh Pengetahuan Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak PBB-P2.....	43
2.3.1.3 Pengaruh Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak PBB-P2	46
2.3.1.4 Pengaruh Tarif Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak PBB-P2.	48
2.3.2 Kerangka Berpikir	51
BAB III	52
METODE PENELITIAN.....	52

3.1 JENIS DAN OBJEK PENELITIAN	52
3.1.1 Jenis Penelitian.....	52
3.1.2 Objek dan Subjek Penelitian	52
3.2 DEFINISI OPERASIONAL DAN PENGUKURAN VARIABEL.....	53
3.2.1 Definisi Operasional.....	53
3.2.2 Pengukuran Variabel.....	57
3.3 POPULASI DAN SAMPEL	58
3.3.1 Populasi Penelitian	58
3.3.2 Sampel Penelitian.....	59
3.4 TEKNIK PENGUMPULAN DATA.....	61
3.4.1 Jenis Data	61
3.4.2 Sumber Data.....	61
3.4.3 Teknik Pengumpulan Data.....	61
3.5 TEKNIK ANALISIS DAN UJI HIPOTESIS	62
3.5.1 Outer Model	62
3.5.1.1 Validitas Konvergen (<i>Convergent Validity</i>).....	63
3.5.1.2 Validitas Diskriminan	63
3.5.1.3 Reliabilitas Komposit (<i>Composite Reliability</i>)	64
3.5.2 Inner Model (Model Struktural).....	65
3.5.2.1 Koefisien Jalur (<i>Path Coefficient, β</i>).....	65

3.5.2.2 Uji Kebaikan Model (Model Fit)	66
3.5.3 Uji Hipotesis	67
BAB IV	68
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	68
4.1 DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN.....	68
4.1.1 Sejarah Singkat Desa Brambang Kecamatan Diwek Kabupaten Jombang	68
4.1.2 Struktur Organisasi Desa Brambang Kecamatan Diwek Kabupaten Jombang	69
4.1.3 Tugas dan Fungsi Lembaga Pemerintah	70
4.2 DESKRIPSI DATA PENELITIAN	71
4.2.1 Deskripsi Karakteristik Responden.....	71
4.2.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	72
4.2.2.1 Pendapatan Wajib Pajak.....	72
4.2.2.2 Pengetahuan Perpajakan.....	74
4.2.2.3 Sanksi Pajak	75
4.2.2.4 Tarif Pajak.....	76
4.2.2.5 Kepatuhan Wajib Pajak PBB-P2.....	77
4.3 HASIL PENELITIAN.....	79
4.3.1 Outer Model	79

4.3.2 Inner Model	87
4.3.3 Uji Hipotesis	88
4.4 PEMBAHASAN	90
4.4.1 Pendapatan Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak PBB-P2 .	90
4.4.2 Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak PBB-P2 .	91
4.4.3 Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak PBB-P2.....	93
4.4.4 Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak PBB-P2.....	94
BAB V.....	97
KESIMPULAN DAN SARAN.....	97
5.1 Kesimpulan	97
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	98
5.3 Saran.....	98
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN.....	103

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	51
Gambar 3. 1 Skala Likert 1-5.....	57
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Pemerintah Desa Brambang.....	69
Gambar 4. 2 Outer Loading	80
Gambar 4. 3 Outer Loading Setelah Eliminasi	82

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak PBB-P2	9
Tabel 4. 1 Tugas dan Fungsi Perangkat Desa Brambang.....	70
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden	71
Tabel 4. 3 Hasil Jawaban Responden Pendapatan Wajib Pajak (X1)	73
Tabel 4. 4 Hasil Jawaban Responden Pengetahuan Perpajakan (X2)	74
Tabel 4. 5 Hasil Jawaban Responden Sanksi Pajak (X3).....	75
Tabel 4. 6 Hasil Jawaban Responden Tarif Pajak (X4)	77
Tabel 4. 7 Hasil Jawaban Responden Kepatuhan Wajibf Pajak PBB-P2 (Y).....	78
Tabel 4. 8 Outer Loading	80
Tabel 4. 9 Hasil Outer Loading Setelah Eliminasi.....	82
Tabel 4. 10 Cross Loading	84
Tabel 4. 11 Average variance extracted (AVE)	85
Tabel 4. 12 Cronbach's alpha dan Composite reliability	86
Tabel 4. 13 Coefficient of determination (R^2).....	88
Tabel 4. 14 Path Coefficient.....	89

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Permohonan Izin Penelitian.....	103
Lampiran 2. Surat Persetujuan Penelitian Desa Brambang.....	104
Lampiran 3. Kuesioner Penelitian.....	105
Lampiran 4. Rekapitulasi Jawaban Responden.....	110
Lampiran 5. Tabulasi Data.....	125

**PENGARUH PENDAPATAN, PENGETAHUAN, SANKSI, DAN TARIF
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK BUMI DAN
BANGUNAN PERDESAAN DAN PERKOTAAN (PBB-P2)
(Studi Kasus Wajib Pajak di Desa Brambang Kecamatan Diwek Kabupaten
Jombang)**

Vella Angelia Pramesti

Abstrak

Analisis ini dilakukan guna menguji serta memaparkan bukti nyata terkait pengaruh dari pendapatan wajib pajak, pengetahuan perpajakan, sanksi pajak, dan tarif pajak terhadap derajat kepatuhan wajib pajak PBB-P2. Fokus pengkajian ini diarahkan pada masyarakat di Desa Brambang.

Pendekatan yang diterapkan dalam kajian ini adalah kuantitatif melalui pemanfaatan data primer yang dihimpun menggunakan instrumen kuesioner. Berdasarkan prosedur penentuan sampel, didapatkan sebanyak 97 warga yang berstatus sebagai pembayar pajak di lokasi penelitian. Tahapan pengolahan data dikerjakan menggunakan pemodelan *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan basis *Partial Least Square* (PLS) melalui dukungan perangkat lunak SmartPLS 4.0.

Hasil akhir penelitian membuktikan bahwa pendapatan wajib pajak serta sanksi pajak memberikan pengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak PBB-P2. Sebaliknya, aspek pengetahuan perpajakan maupun tarif pajak teridentifikasi tidak memberikan pengaruh dalam menuntaskan kewajiban pajak mereka.

Kata kunci: kepatuhan wajib pajak PBB-P2, pendapatan wajib pajak, pengetahuan perpajakan, sanksi pajak, tarif pajak.

***THE EFFECT OF INCOME, TAX KNOWLEDGE, TAX SANCTIONS, AND
TAX RATES ON RURAL AND URBAN LAND AND BUILDING TAX (PBB-
P2) TAXPAYER COMPLIANCE***

***(A Case Study of Taxpayers in Brambang Village, Diwek District, Jombang
Regency)***

Vella Angelia Pramesti

Abstract

This analysis was conducted to examine and provide empirical evidence regarding the influence of taxpayer income, tax knowledge, tax sanctions, and tax rates on the level of land and building tax (PBB-P2) taxpayer compliance. The focus of this study was directed at the community residing in Brambang Village.

The approach applied in this study was quantitative, utilizing primary data gathered through questionnaire instruments. Based on the sampling procedure, 97 citizens registered as taxpayers were obtained at the research location. The data processing stage was carried out using Structural Equation Modeling SEM based on Partial Least Square PLS with the support of SmartPLS 4.0 software.

The final research results prove that taxpayer income and tax sanctions exert a significant influence on PBB-P2 taxpayer compliance. Conversely, the aspects of tax knowledge and tax rates were identified as not providing a meaningful influence in fulfilling their tax obligations.

Keywords: PBB-P2 taxpayer compliance, taxpayer income, tax knowledge, tax sanctions, tax rates.