

**PENGARUH KEBIJAKAN TARIF, PEMAHAMAN  
AKUNTANSI, DAN PERSEPSI PSIKOLOGIS  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada  
Universitas Pendidikan Ganesha  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan  
Program Sarjana Akuntansi**



**Oleh  
Ni Made Nuriasih  
NIM: 2217051018**

**JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA  
SINGARAJA**

**2026**

# SKRIPSI

## DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI

**Menyetujui**

Pembimbing I	I Nyoman Putra Yasa, S.E., M.Si. NIP.198401202015041001
Pembimbing II	Putu Yunartha Pradnyana Putra, S.E., M.Sc. NIP.199311282020121002

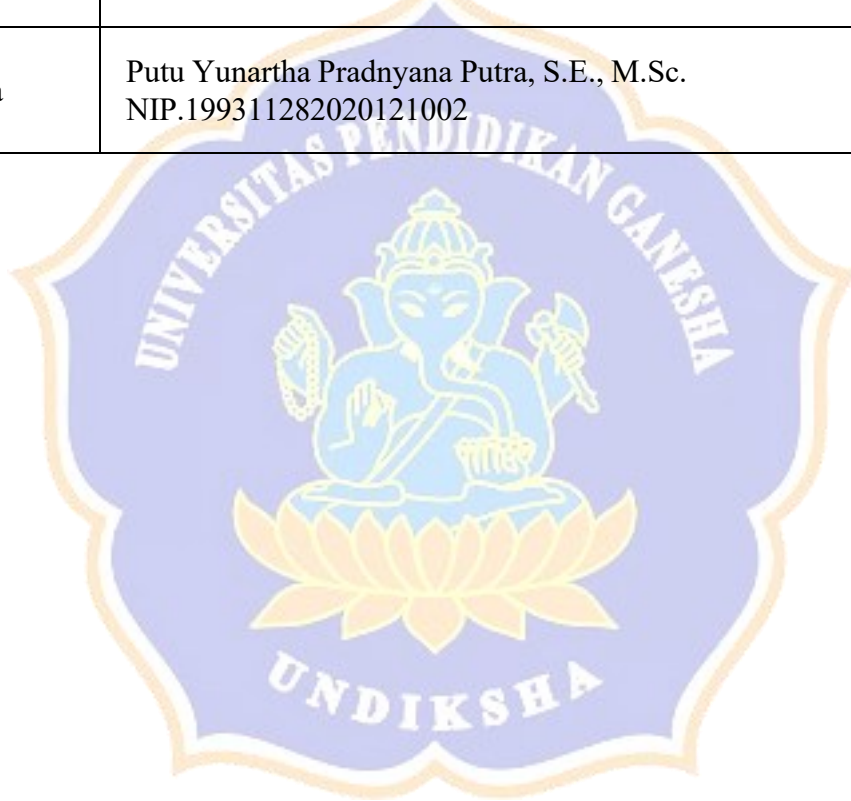


- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah" Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Skripsi oleh Ni Made Nuriasih ini  
telah dipertahankan di depan dewan penguji  
Pada tanggal 01 April 2026

### Dewan Penguji

Ketua	Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si. NIP.198301052008122002
Anggota	I Nyoman Putra Yasa, S.E., M.Si. NIP.198401202015041001
Anggota	Putu Yunartha Pradnyana Putra, S.E., M.Sc. NIP.199311282020121002



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah" Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi  
Universitas Pendidikan Ganesha  
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

### Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.

NIP.197906162002121003



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah" Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Nama : Ni Made Nuriasih  
Tempat, Tanggal Lahir : Bunutin, 24 Desember 2003  
NIM : 2217051018  
Fakultas/Prodi : Ekonomi/S1 Akuntansi

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dengan judul “Pengaruh Kebijakan Tarif, Pemahaman Akuntansi dan Persepsi Psikologis terhadap Kepatuhan Wajib Pajak” merupakan hasil kerja saya sendiri. Seluruh ide, analisis, serta penulisan yang ada di dalamnya saya susun berdasarkan proses pembelajaran, penelitian, dan pemahaman saya pribadi, tanpa melakukan tindakan plagiarisme atau pelanggaran terhadap etika akademik yang berlaku. Apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atau klaim atas orisinalitas karya ini, saya bersedia menerima segala konsekuensi dan sanksi sesuai ketentuan yang berlaku.

Singaraja, 1 April 2026  
Yang Membuat Pernyataan,



Ni Made Nuriasih  
NIM. 2217051018

## PRAKATA

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan penyertaan-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Model Hubungan Kebijakan Tarif, Pemahaman Akuntansi dan Persepsi Psikologis terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.” Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, saya mendapat banyak dukungan, baik secara moral maupun material, dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, saya ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha atas kesempatan yang diberikan untuk mengikuti Pendidikan dan menyelesaikan studi di Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha atas kesempatan menimba ilmu dan mengembangkan pengetahuan di Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Ibu Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si., Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi yang telah banyak membantu menyelesaikan pendidikan di Program Studi S1 Akuntansi.
4. Bapak Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E. Ak., M.Si., Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi yang telah banyak membantu di Fakultas Ekonomi.
5. Bapak Dr. I Nengah Suarmanayasa, S.E., M.Si., Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi yang telah banyak membantu di Fakultas Ekonomi.
6. Bapak Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Universitas Pendidikan Ganesha atas kesempatan menimba ilmu dan mengembangkan pengetahuan di Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.

7. Ibu Dr. Lucy Sri Musmini, S.E., M.Si., Ak., selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi yang telah membantu dalam penyelesaian administrasi di Jurusan Ekonomi
8. Ibu Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi, Universitas Pendidikan Ganesha atas kesempatan menimba ilmu dan mengembangkan pengetahuan di Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
9. Bapak I Nyoman Putra Yasa, S.E., M.Si. selaku pembimbing utama yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan motivasi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
10. Bapak Putu Yunartha Pradnyana Putra, S.E., M.Sc. selaku pembimbing pendamping yang telah banyak meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis selama proses penyusunan skripsi.
11. Ibu Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si., selaku penelaah yang telah banyak memberikan masukan dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.
12. Bapak I Putu Julianto, SE., M.Si., Ak., selaku Pembimbing Akademik saya yang telah memberikan bimbingan, arahan, petunjuk, dan motivasi selama melakukan perkuliahan.
13. Bapak dan Ibu Dosen Prodi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha atas segala didikan, wawasan serta pengetahuan yang telah diberikan.
14. Kepala Kanwil DJP Bali atas izin dan data yang diberikan untuk melancarkan proses penelitian.
15. Kepala KPP Pratama Singaraja atas izin yang diberikan untuk melakukan penelitian di wilayah kerja KPP Pratama Singaraja.
16. Seluruh WPOP non karyawan yang berada di wilayah kerja KPP Pratama Singaraja atas ketersediaan waktu, informasi dan tenaga yang diberikan selama proses penyusunan skripsi.
17. Rekan-rekan mahasiswa prodi Akuntansi angkatan 2022 terutama teman-teman kelas F dan kelas perpajakan, yang telah banyak memberikan dorongan dalam penyusunan skripsi ini serta terima kasih atas kebersamaan dalam suka dan duka yang telah dilalui bersama selama perkuliahan.

18. Pemerintah Republik Indonesia melalui program Kartu Indonesia Pintar Kuliah (KIP Kuliah). Berkat adanya beasiswa ini, penulis dapat merasakan bangku perkuliahan dan menempuh pendidikan tinggi selama delapan semester dengan lebih ringan. Bantuan ini bukan hanya meringankan biaya pendidikan, tetapi juga menjadi jembatan bagi penulis untuk meraih cita-cita.
19. Dengan penuh rasa hormat dan cinta, penulis mengucapkan terima kasih kepada Bapak tercinta, I Made Madeg. Terima kasih atas doa, dukungan, serta keringat yang telah Bapak curahkan. Meskipun Bapak sering terlihat diam, penulis tahu bahwa di dalam hati Bapak selalu ada kekhawatiran dan perhatian yang besar untuk anak-anaknya. Segala pengorbanan dan kerja keras Bapak menjadi kekuatan terbesar bagi penulis untuk terus melangkah.
20. Teruntuk Ibu tercinta, Ni Made Darmi, terima kasih yang tak terhingga atas doa, dukungan, dan pengorbanan yang begitu tulus. Ibu rela hidup sederhana demi mencukupi kebutuhan penulis selama merantau. Tekad dan semangat Ibu untuk melihat penulis meraih gelar sarjana menjadi motivasi utama dalam menyelesaikan pendidikan ini. Gelar ini adalah salah satu wujud dari doa dan harapan Ibu.
21. Kepada kakak tersayang, Ni Luh Diana Pertiwi, penulis mengucapkan terima kasih atas tekad dan pengorbanan yang luar biasa. Terima kasih karena telah memilih untuk langsung bekerja dan membantu membiayai perkuliahan penulis, bahkan mengesampingkan kesempatan untuk mengejar gelar sarjana demi mendukung penulis. Segala bantuan dana dan motivasi yang diberikan akan selalu penulis ingat sebagai bentuk cinta dan pengorbanan yang sangat berarti.
22. Untuk adik tercinta, Ni Nyoman Mira Yani, terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, keluh kesah, dan semangat. Terima kasih atas bantuan, ide, serta dukungan dalam proses penyusunan tugas akhir ini. Kehadiran dan dukungannya sangat berarti bagi penulis.
23. Penulis juga menghaturkan terima kasih kepada almarhum kakek tercinta, I Nyoman Kuat. Meskipun raga telah tiada, penulis percaya bahwa doa dan

tuntunan beliau selalu menyertai dari atas. Pengorbanan dan kasih sayang beliau akan selalu hidup dalam hati penulis.

24. Kepada nenek tercinta, Ni Nengah Cekol, terima kasih atas doa, dukungan materi, serta kasih sayang yang selalu diberikan dengan penuh cinta. Terima kasih karena selalu setia sembahyang setiap kali penulis hendak berangkat merantau, selalu menanyakan kapan cucunya pulang, serta tak pernah lupa mengingatkan untuk rajin sembahyang dan tidak lupa makan.
25. Terima kasih juga penulis sampaikan kepada seluruh keluarga besar atas doa, motivasi, dan semangat yang diberikan selama penulis menempuh pendidikan. Kepada teman-teman seangkatan, alumni SMP, alumni SMK, serta teman-teman selama perkuliahan, terima kasih atas kebersamaan, bantuan, dukungan, dan hiburan yang membuat perjalanan ini terasa lebih ringan dan penuh kenangan.
26. Terakhir, penulis ingin berterima kasih kepada diri sendiri. Terima kasih karena sudah berani mencoba melanjutkan pendidikan ke perguruan tinggi untuk meraih gelar sarjana ini. Terima kasih sudah bertahan, berjuang, dan tidak menyerah dalam setiap prosesnya. Perjuangan ini adalah bukti bahwa keluarga kecil penulis juga bisa sampai menempuh Pendidikan di perguruan tinggi dengan mendapatkan gelar. Semoga langkah ini menjadi awal dari perjuangan-perjuangan berikutnya yang lebih besar.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Singaraja, 1 April 2026

Penulis

## DAFTAR ISI

	HALAMAN
<b>PRAKATA</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian .....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian .....	11
1.3 Pembatasan Masalah .....	12
1.4 Rumusan Masalah Penelitian .....	12
1.5 Tujuan Penelitian.....	13
1.6 Manfaat Hasil Penelitian .....	13
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b> .....	<b>15</b>
2.1 Deskripsi Teoritis .....	15
2.1.1 Theory of Reasoned Action (TRA).....	15
2.1.2 Kebijakan Tarif (X <sub>1</sub> ) .....	18
2.1.3 Pemahaman Akuntansi (X <sub>2</sub> ).....	20
2.1.4 Persepsi Psikologis Wajib Pajak (X <sub>3</sub> ) .....	21
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	23
2.3 Kerangka Berpikir .....	29
2.4 Hipotesis Penelitian.....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>36</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	36
3.2 Subjek Penelitian.....	39
3.3 Lokasi Penelitian .....	40

3.4 Jenis dan Sumber Data .....	40
3.5 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data .....	43
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data .....	45
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>50</b>
4.1 Deskripsi Data .....	50
4.1.1 Gambaran Umum Responden Penelitian .....	50
4.1.2 Karakteristik Responden Penelitian.....	51
4.2 Pengujian Asumsi.....	57
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	57
4.2.2 Uji Kualitas Data .....	60
4.2.2.1 Uji Validitas.....	60
4.2.2.2 Uji Reliabilitas .....	62
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	63
4.2.3.1 Uji Normalitas.....	64
4.2.3.2 Uji Multikolinearitas .....	66
4.2.3.3 Uji Heteroskedastisitas.....	68
4.2.4 Analisis Regresi Linier Berganda .....	70
4.3 Pengujian Hipotesis.....	72
4.3.1 Uji Parsial (Uji <i>t</i> ) .....	72
4.3.2 Uji F (Simultan).....	74
4.3.3 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	76
4.4 Pembahasan Hasil Penelitian .....	79
4.4.1 Pengaruh Kebijakan Tarif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak... 79	
4.4.2 Pengaruh Pemahaman Akuntansi Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	81
4.4.3 Pengaruh Persepsi Psikologis Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	83
4.4.4 Pengaruh Kebijakan Tarif, Pemahaman Akuntansi dan Persepsi Psikologis terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	85
4.5 Implikasi.....	88
4.5.1 Implikasi Teoritis .....	88

4.5.2 Implikasi Praktis .....	89
4.5.3 Implikasi Kebijakan .....	89
4.6 Keterbatasan Penelitian .....	90
4.6.1 Keterbatasan Wilayah Penelitian .....	90
4.6.2 Keterbatasan Subjek Penelitian .....	91
4.6.3 Keterbatasan Indikator Penelitian .....	91
4.6.4 Keterbatasan Teori Penelitian .....	91
4.6.5 Keterbatasan Metode Penelitian .....	92
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>93</b>
5.1 Kesimpulan .....	93
5.2 Saran .....	95
5.2.1 Saran Praktis .....	95
5.2.2 Saran untuk Penelitian Selanjutnya .....	97
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>100</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>105</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1. 1 Data Jumlah Wajib Pajak Orang Pribadi Non-Karyawan Tahun 2024 ..	9
Tabel 1. 2 Tingkat Kepatuhan WPOP Non Karyawan di KPP Pratama Singaraja..	9
Tabel 2. 1 Penelitian Tedahulu .....	23
Tabel 3. 1 Kisi-Kisi Instrumen Variabel Penelitian.....	44
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	57
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas .....	61
Tabel 4. 3 Hasil Uji Reliabilitas .....	62
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas.....	66
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	67
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	69
Tabel 4. 7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	70
Tabel 4. 8 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	73
Tabel 4. 9 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	75
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	78



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir Penelitian .....	29
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian .....	38
Gambar 4. 1 Chart Jenis Kelamin .....	51
Gambar 4. 2 Chart Pendidikan Terakhir.....	52
Gambar 4. 3 Chart Rata-Rata Penghasilan Perbulan .....	53
Gambar 4. 4 Chart Jenis Usaha .....	55
Gambar 4. 5 Chart Bentuk Usaha .....	56
Gambar 4. 6 Grafik Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual. ....	65
Gambar 4. 7 Grafik Scatterplot .....	68



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1 Tabel Issac and Michael.....	106
Lampiran 2 Rancangan Kuesioner Penelitian .....	107
Lampiran 3 Surat Ijin Penelitian .....	110
Lampiran 4 Surat Permohonan Data di Kantor Wilayah Direktorat Jenderal Pajak Provinsi Bali.....	111
Lampiran 5 Jawaban Atas Permohonan Data.....	112
Lampiran 6 Tabulasi Data .....	113
Lampiran 7 Output Data Outlier .....	124
Lampiran 8 Output Uji Statistik Deskriptif.....	126
Lampiran 9 Output Uji Validitas Data .....	127
Lampiran 10 Output Uji Reliabelitas .....	131
Lampiran 11 Output Uji Normalitas .....	132
Lampiran 12 Output Uji Multikolinearitas .....	134
Lampiran 13 Output Uji Heteroskedastisitas .....	135
Lampiran 14 Output Regresi Linier Berganda.....	136
Lampiran 15 Output Uji Parsial (t) .....	137
Lampiran 16 Output Uji Simultan (F).....	138
Lampiran 17 Output Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R Square).....	139
Lampiran 18 Dokumentasi Penelitian.....	140