

**ANALISIS KEPATUHAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 PEGAWAI SWASTA
DAN PEGAWAI NEGERI DI KABUPATEN SUMBA BARAT**

NORLY TIARA TARI RADJA

21190198

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Guna Memenuhi Persyaratan-persyaratan Untuk
Mencapai Gelar Sarjana Akuntansi**



FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

KUPANG 2026

SKRIPSI

**ANALISIS KEPATUHAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 PEGAWAI SWASTA
DAN PEGAWAI NEGERI DI KABUPATEN SUMBA BARAT**

Telah dipersiapkan dan disusun oleh

NORLY TIARA TARI RADJA

21190198



Telah dipertahankan di depan dewan penguji

Pada tanggal : 11 Desember 2025

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Peguji Utama	Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si	
Penguji Anggota	Herny C. Fanggidae, SE., M.Ak	
Pembimbing 1	Dr. Angela M. Minggu, SE., M.Si	
Pembimbing 2	Herry A. Manubulu, S.Sos., M.Si	

SKRIPSI INI TELAH DI TERIMA SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN UNTUK
MEMPEROLEH SARJANA AKUNTANSI

Dekan fakultas ekonomi



Hermyn B. Hina, SE., M.Si

NUPTK: 7857746647230152

Ketua Program Studi Akuntansi

Herny C. Fanggidae, SE., M.Ak
NUPTK: 3540761970230282

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS KEPATUIHAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 PEGAWAI SWASTA
DAN PEGAWAI NEGERI DI KABUPATEN SUMBA BARAT**

NORLY TIARA TARI RADJA

21190198



Menyetujui

Pembimbing I

Dr. Angela M. Minggu, SE., M.Si., Ak

NUPTK: 9442764665237012

Pembimbing II

Herry A. Manubulu, S.Sos., M.Si., AK

NUPTK: 7734767668230312

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi



Hermyn B. Yuda, SE., M.Si

NUPTK: 7857746647230152

Ketua Program Studi Akuntansi

Herry C. Fangeldae, SE., M.Ak

NUPTK: 3540769970230282



**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI**

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228

(0380) 881667, (0360) 881677,

ukawfe25@gmail.com <http://ukaw.ac.id>

SURAT PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Norly Tiara Tari Radja

Nim : 21190198

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Analisis Kepatuhan Pajak Penghasilan Pasal 21 Pegawai Sawasta Dan Pegawai Negeri Di Kabupaten Sumba Barat**, yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2025/2026 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya

Kupang, 10 Desember 2025



Yang Menyatakan
Mahasiswa

Norly Tiara Tari Radja
NIM.21190198





UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228
(0380) 881667, (0380) 881677,
ukawfe25@gmail.com, http://ukaw.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Kamis Tanggal Sebelas Bulan Desember Tahun Dua Ribu Dua Puluh Lima, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Norly Tiara Tari Radja
Tempat Tanggal Lahir : Waikabubak, 14 November 2003
NIM : 21190198
Jurusan/Progdi : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Kepatuhan Pajak Penghasilan Pasal 21 Pegawai Swasta dan Pegawai Negeri di Kabupaten Sumba Barat

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Dr. Angela Merici Minggu, M.Si.,Ak
Pembimbing II : Herry Aprilia Manubulu, S.Sos.,M.Si.,Ak

Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai : ...79,6...

Huruf Mutu : ...A-...

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si	Ketua	78 X 40%	31,2
Herny C Fanggalac, SE., M.Ak	Anggota	78 X 20%	15,6
Dr. Angela Minggu, M.Si., Ak	Anggota	82 X 20%	16,4
Herry Manubulu, S.Sos., M.Si., Ak	Anggota	82 X 20%	16,4
Jumlah Nilai Akhir	100%		79,6

Kupang, 11 Desember 2025
Dekan Fakultas Ekonomi

Hermyn R. Ilina, SE., M.Si
NUPTK:785774667230152

MOTTO

“JIKA TUHAN ADALAH AWALNYA, MAKA SEGALA YANG TERJADI INDAH PADA WAKTUNYA”

“ DARI ORANG TUA, DEMI ORANG TUA, UNTUK ORANG TUA “

(YEREMIA 17:7)

“AKU MEMULAI DENGAN NAMA TUHAN YESUS DENGAN PENUH KEYAKINAN MENGAKHIRI DENGAN KATA AMIN “

“ JANGAN TAKUT PERCAYA SAJA”

(MARKUS 5:36)

PERSEMBAHAN

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai tantangan, namun dapat terselesaikan berkat dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, baik secara material maupun spiritual. Oleh karena itu dengan rasa hormat teriring doa dan ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus ku ucapkan syukur tak terhingga yang selalu menjadi terang dan kekuatan dalam setiap langkahku. , Kepada Pribadi yang setia menyertaiku dalam setiap proses, dalam tangis dan doa, dalam harap dan perjuangan sehingga penulis mampu menyelesaikan penelitian ini .
2. Pimpinan beserta jajaran Kantor Camat Kota Waikabubak , SD Negeri Dedekadu , MRDIY Waikabubak , Indomaret Waikabubak, yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian di tempat tersebut .
3. Kedua orang tua tercinta saya, bapak Simon Tari Radja Cinta pertama dan panutanku. Beliau memang tidak merasakan bangku perkuliahan namun beliau bekerja keras , memberi motivasi , memberi dukungan sehingga penulis mampu menyelesaikan program studi sampai selesai. Kepada pintu surgaku ibu Kartini Talu, beliau tidak henti memberikan semangat, serta doa yang selalu mengiringi langkah penulis dalam menjalani hidup yang keras, Terimakasih mama dan bapa.
4. Ketiga orang kakak penulis Juvanti Ningsi Tari Radja, Roynaldi Tari Radja, Desventry Tari Radja yang menjadi panutan selama saya di bangku perkuliahan dan memberi doa semangat dan motivasi kepada saya.
5. Yandri jenexen Yosua Narang, terimakasih selalu senantiasa menemani setiap proses , dan memberikan semangat selama menyelesaikan tugas akhir.
6. Teman-teman seangkatan peminatan pajak dan kelas C Akuntansi Angkatan 21
7. Teman-teman sahabat seperjuangan , Ralf,Iren,Desna,Andika,Bareut yang selalu membantu saya dalam setiap kesulitan.
8. Almamter tercinta Universitas Kristen Artha Wacana Kupang .

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Penulis Panjatkan Kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan dan mengerjakan tugas akhir dengan judul “ analisis kepatuhan pajak penghasilan pasal 21 pegawai swasta dan pegawai negeri di kabupaten sumba barat” . Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada program Sarjana di Universitas Kristen Artha Wacana Kupang . Penulis berharap hasil dari penelitian ini dapat memberikan manfaat, baik bagi dunia akademik maupun bagi pihak-pihak yang terkait dalam bidang perpajakan. Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, dan bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini, terutama kepada :

1. Prof. Dr. Ir. Godlief Neonufa, MT selaku Rektor Pada Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
2. Ibu Hermyn Benny Hina, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
3. Bapak Drs. Robert Alex Serang, M.Si, selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi.
4. Ibu Hery C. Fanggalda, SE., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
5. Ibu Dr Angela M Minggu, SE., M.Si.,Ak dan Ibu Herry Aprilia Manubulu,S.Sos.,M.Si.,Ak selaku pembimbing 1 dan pembimbing 2 yang telah memberikan arahan kepada saya sehingga skripsi ini dapat saya selesaikan .
6. Bapak Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si dan Ibu Hery C. Fanggalda, SE.,M.Ak selaku penguji 1 dan penguji 2 terimakasih atas waktu, ilmu, kritik dan saran yang telah di berikan selama proses ujian ini.
7. Bapak/Ibu Dosen yang telah yang telah memberikan ilmu dan penjelasan selama awal perkuliahan hingga proses penulisan skripsi ini yang tidak sempat penulis sebutkan satu-persatu.
8. Bapak Simon Tari Radja Dan Ibu Kartini Talu serta seluruh keluarga besar yang tidak bisa disebutkan satu-persatu yang selalu mendukung dan mendoakan serta memberikan motivasi yang terbaik untuk penulis dari awal memulai kuliah hingga saat ini.
9. Seluruh narasumber yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan data dan informasi yang sangat dibutuhkan dalam penelitian ini.

10. Kepada Rekan-rekan seperjuangan kelas c dan sahabat-sahabat terbaik yang selalu memberikan semangat, tawa, dan selalu setia mendengar setiap keluh kesah penulis .
11. Kepada Universitas Kristen Artha Wacana Kupang .

Kupang, 11 Desember 2025

Norly Tiara Tari Radja

ABSTRAK

“ANALISIS KEPATUHAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 PEGAWAI SWASTA DAN PEGAWAI NEGERI DI KABUPATEN SUMBA BARAT “

OLEH :

Nama : Norly Tiara Tari Radja

Nim : 21190198

Fakultas : Ekonomi

Program Studi : Akuntansi

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat kepatuhan wajib pajak orang pribadi yang bekerja sebagai pegawai negeri dan pegawai swasta dalam melaksanakan kewajiban perpajakan, khususnya Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21. Pajak ini dikenakan atas penghasilan yang diterima atau diperoleh oleh pegawai, yang pada umumnya dipotong dan disetorkan oleh pemberi kerja kepada negara. PPh Pasal 21 merupakan salah satu sumber utama penerimaan negara dari sektor pajak, sehingga tingkat kepatuhan dalam pelaksanaannya berpengaruh langsung terhadap efektivitas penerimaan negara dan keberhasilan kebijakan fiskal nasional. Perbedaan karakteristik antara instansi pemerintah dan perusahaan swasta sering kali menyebabkan variasi dalam tingkat kepatuhan pelaporan serta penyetoran pajak. Oleh karena itu, penelitian ini difokuskan pada perbandingan kepatuhan antara pegawai negeri dan pegawai swasta di Kabupaten Sumba Barat.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data primer diperoleh melalui wawancara mendalam dengan empat informan, yakni bendahara Kantor Camat Kota Waikabubak dan bendahara SD Negeri Dedekadu sebagai representasi pegawai negeri, serta staf bagian keuangan MR.DIY Waikabubak dan Indomaret Waikabubak sebagai representasi pegawai swasta. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara semi-terstruktur yang berfokus pada pemahaman informan mengenai mekanisme pemotongan, penyetoran, dan pelaporan PPh Pasal 21, serta kendala yang dihadapi dalam pelaksanaan kewajiban perpajakan. Data yang terkumpul kemudian dianalisis dengan teknik reduksi data, penyajian data, serta penarikan kesimpulan menggunakan model analisis interaktif Miles dan Huberman. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat kepatuhan bendahara instansi pemerintah

(pegawai negeri) dalam pelaksanaan PPh Pasal 21 lebih tinggi dibandingkan dengan bendahara pada sektor swasta.

Pegawai negeri memiliki sistem administrasi perpajakan yang lebih terstruktur karena menggunakan aplikasi resmi pemerintah seperti GPP (Gaji Pegawai Pusat) yang secara otomatis menghitung besaran pajak sesuai ketentuan Direktorat Jenderal Pajak. Selain itu, pengawasan internal dari instansi dan kewajiban pelaporan rutin memperkuat kedisiplinan administrasi pajak di lingkungan pegawai negeri. Sebaliknya, pada sektor swasta masih ditemukan kendala seperti kurangnya pemahaman teknis mengenai peraturan perpajakan, keterbatasan tenaga khusus di bidang perpajakan, serta minimnya pendampingan atau sosialisasi dari pihak otoritas pajak. Akibatnya, beberapa perusahaan masih mengalami keterlambatan dalam penyetoran dan pelaporan pajak. Temuan penelitian ini juga mengungkap bahwa faktor-faktor yang berpengaruh terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak antara lain adalah pengetahuan dan pemahaman terhadap peraturan perpajakan, sistem administrasi yang digunakan, serta adanya sanksi dan pengawasan dari otoritas terkait.

Di sektor pemerintah, kepatuhan lebih banyak dipengaruhi oleh sistem dan prosedur yang bersifat wajib serta pengawasan berjenjang, sementara pada sektor swasta, kepatuhan cenderung dipengaruhi oleh kesadaran dan inisiatif pribadi bendahara atau pihak keuangan perusahaan. Peran edukasi dan sosialisasi pajak dari Direktorat Jenderal Pajak (DJP) terbukti penting untuk meningkatkan pemahaman dan ketaatan, terutama di kalangan pelaku usaha swasta yang belum memiliki sistem administrasi perpajakan yang kuat. Secara keseluruhan, hasil penelitian ini menegaskan pentingnya peningkatan literasi perpajakan, terutama pada sektor swasta, melalui pelatihan rutin, pendampingan teknis, dan penguatan sistem pelaporan berbasis elektronik seperti e-SPT dan e-Filing. Pemerintah juga perlu memperluas cakupan edukasi dan pengawasan pajak agar terjadi kesetaraan kepatuhan antara sektor publik dan swasta. Dengan demikian, peningkatan kepatuhan Pajak Penghasilan Pasal 21 diharapkan tidak hanya berkontribusi pada optimalisasi penerimaan negara, tetapi juga menciptakan sistem perpajakan yang adil, transparan, dan berkelanjutan bagi seluruh lapisan masyarakat.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Masalah Penelitian	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.4.1 Manfaat Teoritis	8
1.4.2 Manfaat Praktis	8

BAB II LANDASAN TEORI

2.1 Pajak Penghasilan Pasal 21	10
2.2 Pengertian Kepatuhan Pajak	13
2.3 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Pajak	16
2.4 Penelitian Terdahulu	21
2.5 Kerangka Berpikir	26

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Pendekatan dan Jenis Penelitian	29
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	30
3.3 Subjek dan Objek Penelitian	31
3.4 Sumber Data	32
3.5 Teknik Pengumpulan Data	33
3.6 Teknik Analisis Data	34

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian	36
4.2 Hasil Penelitian	40
4.2.1 Data Wawancara Pegawai Negeri	41
4.2.2 Data Wawancara Pegawai Swasta	50
4.3 Analisis Lanjutan	65
4.4 Bahasan Hasil Analisis	70

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan 85
5.2 Implikasi Teoritis 88
5.3 Implikasi Terapan 89

DAFTAR PUSTAKA 91

LAMPIRAN 9