

**PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI PERGURUAN TINGGI  
DIMODERASI LITERASI PAJAK**

**(Studi Pada Dosen dan Tenaga Kependidikan Perguruan Tinggi  
di Kota Surabaya)**

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh:**

**Khaulan Ma'rufah**

**19013010054/FE/EA**

**Kepada**

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

**2023**

**PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI PERGURUAN TINGGI  
DIMODERASI LITERASI PAJAK**

**(Studi Pada Dosen dan Tenaga Kependidikan Perguruan Tinggi  
di Kota Surabaya)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis  
Progdi Akuntansi**



**Diajukan Oleh:**

**Khaulan Ma'rufah**

**19013010054/FE/EA**

**Kepada**

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

**2023**

**SKRIPSI**

**PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI PERGURUAN TINGGI  
DIMODERASI LITERASI PAJAK**

**Disusun Oleh:**

**Khaulan Ma'rufah**  
**19013010054/FE/EA**

**Telah dipertahankan dan diterima keabsahan dari Artikel yang akan  
dipublikasikan Pada Jurnal Ilmiah Sinta 1-6 oleh Tim Penilai  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada Tanggal : 19 Mei 2023**

**Menyetujui,  
Pembimbing Utama**

**Dr. Rida Perwita Sari, S.E., M.Aks., Ak, CA, CPA**  
**NPT. 384121002931**

**Tim Penilai,  
Ketua**

**Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Aks., CTC**  
**NPT. 380101002911**

**Anggota**

**Drs. Ec. Muslimin, M.Si., CTC**  
**NIP 196207121992031001**

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

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

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI PERGURUAN TINGGI  
DIMODERASI LITERASI PAJAK

Disusun Oleh:

Khaulan Ma'rufah

19013010054/FE/EA

Telah diseminarkan dan disetujui untuk mempublikasikan penelitian pada  
jurnal ilmiah Sinta 1-6 oleh:

Pembimbing Utama



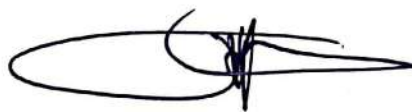
Dr. Rida Perwita Sari .S.E.,M.Aks., Ak, CA, CPA,

NIP. 384121002931

Tanggal 19 Mei 2023

Mengetahui

Koordinator Program Studi



Dr. Tantina Harvati, S.E., M.Aks.

NIP. 198002012021212009



## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Khaulan Ma'rufah  
NPM : 19013010054  
NIK : 3515074703010003  
Tempat/Tanggal Lahir : Sidoarjo, 7 Maret 2001  
Alamat : Ds. Karang Tanjung RT 02 RW 01, Kecamatan Candi, Kabupaten Sidoarjo  
Judul Artikel : Moderasi Literasi Pajak: Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dosen di Perguruan Tinggi 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 tidak *publish* maka kelulusan akan dibatalkan, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Surabaya, 22 Mei 2023

Yang Menyatakan,



Khaulan Ma'rufah

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah Swt atas segala rahmat dan karunia yang telah diberikan sehingga penulis dapat merampungkan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di Perguruan Tinggi Dimoderasi Literasi Pajak”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam meraih gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada program pendidikan S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi penulis mengucapkan banyak terima kasih atas bimbingan, bantuan, semangat dan doa dari beberapa pihak sehingga penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik. Dengan segala cinta dan hormat penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CFA, CBV selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Dra. Tantina Haryati, SE., M.Aks. selaku Koordinator Program Studi S1 akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dr. Rida Perwita Sari, S.E., M.Aks., Ak, CA, CPA. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing penulis dalam menyusun skripsi dengan baik.
6. Bapak Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si., selaku dosen wali penulis.
7. Para dosen pengajar yang selama ini telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama kegiatan perkuliahan di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
8. Kepada lembaga Direktorat Jenderal Pajak khususnya Kanwil DJP Jatim 1 dan KPP Pratama Surabaya Rungkut yang telah memberikan izin penelitian dan secara cukup komprehensif mampu menjadi bahan penelitian dalam penyusunan tugas akhir.
9. Kepada para responden penelitian, Bapak/Ibu dosen dan tenaga kependidikan perguruan tinggi di Kota Surabaya yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membantu penulis memperoleh data sebagai bahan penelitiannya.
10. Kedua orang tua dan adik-adik tercinta yang selalu memberikan dukungan, doa, dan dorongan motivasi hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
11. Seluruh Pihak dan teman – teman yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan selama proses pembuatan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini mengalami banyak kekurangan, baik dari segi penulisan, isi, tata bahasa, maupun penyusunan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat berguna bagi penulis agar dapat memperbaiki kekurangan dan kesalahan tersebut ke depannya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan juga bermanfaat bagi para pembaca.

Sidoarjo, 22 Mei 2023

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	viii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	ix
<b>ABSTRAKS</b> .....	x
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.4.1 Manfaat secara teoritis .....	11
1.4.2 Manfaat secara praktis .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	12
2.1 Penelitian Terdahulu.....	12
2.2 Landasan Teori .....	14
2.2.1 Kajian Teori .....	14
2.2.2 Pajak .....	16
2.2.3 Tingkat Pendidikan.....	21
2.2.4 Literasi Pajak .....	22
2.2.5 Kepatuhan Wajib Pajak .....	24
2.3 Kerangka Pikir.....	28

2.4 Hipotesis .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
3.1 Jenis dan Objek Penelitian .....	31
3.2 Operasional dan Pengukuran Variabel .....	31
3.2.1 Operasional Variabel .....	31
3.2.2 Teknik Pengukuran Variabel .....	34
3.3 Teknik Penentuan Sampel .....	34
3.3.1 Populasi .....	34
3.3.2 Sampel .....	35
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	36
3.4.1 Jenis dan Sumber Data .....	36
3.4.2 Metode Pengumpulan Data .....	36
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	36
3.5.1 Teknik Analisis.....	36
3.5.2 Uji Hipotesis .....	40
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>41</b>
4.1 Deskripsi Subjek Penelitian.....	41
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian .....	44
4.2.1 Gambaran Umum Keadaan Responden.....	44
4.2.2 Deskripsi Hasil Pengukuran Variabel.....	47
4.3 Analisa Data dan Uji Hipotesis .....	54
4.3.1 Uji Outer Model.....	54
4.3.2 Uji Inner Model .....	59

4.3.3 Analisis Uji Hipotesis .....	62
4.4 Pembahasan .....	63
4.4.1 Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di Perguruan Tinggi .....	64
4.4.2 Literasi Pajak Memoderasi Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di Perguruan Tinggi.....	65
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>67</b>
5.1 Kesimpulan.....	67
5.2 Saran .....	67
5.3 Keterbatasan Penelitian .....	68
5.4 Implikasi .....	67
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>70</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>75</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Diagram Target dan Realisasi penerimaan Pajak di Indonesia Tahun 2016-2021 .....	3
Gambar 1. 2 Diagram Wajib Pajak Tidak Patuh di Indonesia Tahun 2016-2021...	4
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	30
Gambar 4. 1 Hasil Inner Model .....	62

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Tabel Rasio Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di Surabaya.....	6
Tabel 3. 1 Tabel Skala Likert Pengukuran Variabel .....	34
Tabel 4. 1 Daftar Perguruan Tinggi di Kota Surabaya .....	42
Tabel 4. 2 Rekapitulasi Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	45
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Data Responden Berdasarkan Usia .....	45
Tabel 4. 4 Rekapitulasi Data Responden Berdasarkan Status Pernikahan.....	46
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Data Responden Berdasarkan Usia .....	47
Tabel 4. 6 Analisis Tanggapan Responden Terkait Tingkat Pendidikan (X) .....	48
Tabel 4. 7 Analisis Tanggapan Responden Terkait Literasi Pajak (M).....	50
Tabel 4. 8 Analisis Tanggapan Responden Terkait Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (Y).....	52
Tabel 4. 9 Nilai Outer Loading Tingkat Pendidikan.....	54
Tabel 4. 10 Nilai Outer Loading Literasi Pajak .....	55
Tabel 4. 11 Nilai Outer Loading Kepatuhan Wajib Pajak Orang pribadi.....	56
Tabel 4. 12 Cross Loading .....	57
Tabel 4. 13 Nilai AVE (Average Variance Extracted) .....	58
Tabel 4. 14 Nilai Cronbach's Alpha .....	59
Tabel 4. 15 Nilai Composite Reliability .....	59
Tabel 4. 16 Nilai R-Square.....	60
Tabel 4. 17 Nilai Q-Square .....	61
Tabel 4. 18 Nilai Fit Model dan Quality Indices .....	61
Tabel 4. 19 Nilai Uji Hipotesis .....	63

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	75
Lampiran 2 Rekapitulasi Jawaban Responden.....	84
Lampiran 3 Analisis Tanggapan Responden.....	92
Lampiran 4 Nilai Outer Loading.....	94
Lampiran 5 Nilai Cross Loading.....	95
Lampiran 6 Nilai Latent Variable Coefficients.....	96
Lampiran 7 Perbandingan Nilai Akar AVE.....	96
Lampiran 8 Nilai Path Coefficients dan P-Values .....	96
Lampiran 9 Dokumentasi Perizinan.....	97

**PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP KEPATUHAN  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI PERGURUAN TINGGI  
DIMODERASI LITERASI PAJAK**

**(Studi Pada Dosen dan Tenaga Kependidikan Perguruan Tinggi  
di Kota Surabaya)**

**KHAULAN MA'RUF AH**

**ABSTRAKSI**

Dalam rangka mewujudkan kesejahteraan masyarakat melalui pembangunan nasional, pemerintah harus memperhatikan perihal dana sebagai pembiayaannya. Pajak menjadi salah satu sumber penerimaan terbesar bagi negara Indonesia. Meskipun demikian, di dalam sektor pajak masih saja terdapat beberapa permasalahan seperti adanya fenomena penerimaan pajak yang sulit untuk mencapai target pajak dalam anggaran APBN. Hal itu terjadi selama 12 tahun terhitung sejak tahun 2009-2020 yang diakibatkan karena rendahnya tingkat kepatuhan dari wajib pajak di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan membuktikan bahwa tingkat pendidikan berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi di perguruan tinggi serta literasi pajak dapat memoderasi pengaruh tingkat pendidikan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi di perguruan tinggi.

Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Analisis pada penelitian ini menggunakan teknik analisis data *structural equation modeling* (SEM) dengan bantuan *software* WarpPLS versi 7.0. Populasi dari penelitian ini adalah seluruh dosen dan tenaga kependidikan di perguruan tinggi Kota Surabaya. Sampel penelitian ini berjumlah 100 sampel yang pengambilannya menggunakan teknik *non-probability* dengan metode *convenience sampling*. Adapun jenis data yang digunakan adalah data primer bersumber dari hasil jawaban kuesioner.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat pendidikan berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi di perguruan tinggi. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi derajat pendidikan seseorang dapat meningkatkan kepatuhannya terhadap pajak, sebab ia akan lebih mudah memahami aturan yang berlaku. Sedangkan literasi pajak tidak dapat memoderasi pengaruh antara tingkat pendidikan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi di perguruan tinggi. Kepatuhan pajak akan timbul jika seseorang memiliki kesadaran dalam diri untuk mau membayar dan melapor pajak.

**Kata Kunci:** Tingkat Pendidikan, Literasi Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi