

**PENGARUH RELIGIUSITAS, PENGETAHUAN PERPAJAKAN, *TAX MORALE*,
TINGKAT PENDIDIKAN, DAN PERSEPSI ETIS *TAX EVASION*
TERHADAP KEPATUHAN PAJAK**

SKRIPSI



Oleh:

Sonya Azharani Nugrahani

21013010222/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR
2025**

**PENGARUH RELIGIUSITAS, PENGETAHUAN PERPAJAKAN, *TAX MORALE*,
TINGKAT PENDIDIKAN, DAN PERSEPSI ETIS *TAX EVASION*
TERHADAP KEPATUHAN PAJAK**

SKRIPSI

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



Oleh:

Sonya Azharani Nugrahani

21013010222/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR**

2025

SKRIPSI

PENGARUH RELIGIUSITAS, PENGETAHUAN PERPAJAKAN, *TAX MORALE*, TINGKAT PENDIDIKAN, DAN PERSEPSI ETIS *TAX EVASION* TERHADAP KEPATUHAN PAJAK

Disusun Oleh :

SONYA AZHARANI NUGRAHANI

21013010222/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 : 11 Juli 2025**

Pembimbing Utama


Sofie Yunida Putri, S.E., M.Ak
NIP. 199505202022032014

**Tim Penguji
Ketua**


Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si., CFA
NIP. 196308121990032001

Anggota


Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, M.M
NIP. 196702041992032001

**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 dibawah ini:

Nama : Sonya Azharani Nugrahani

NPM : 21013010222

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, 16 Juli 2025
Yang Membuat Pernyataan,



Sonya Azharani Nugrahani
NPM. 21013010222

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan terhadap kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, berkat, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan Perpajakan, *Tax Morale*, Tingkat Pendidikan, dan Persepsi Etis *Tax Evasion* terhadap Kepatuhan Pajak”. Penyusunan skripsi ini ditujukan untuk memenuhi syarat kelulusan dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penyusunan skripsi ini juga tidak luput dari bimbingan, bantuan, arahan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan tulus dan hormat, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P., M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CFrA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks selaku Koordinator Program Studi Ekonomi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Sofie Yunida Putri, S.E., M.Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat, saran, bimbingan, motivasi, dan meluangkan waktunya untuk membimbing dalam penyusunan skripsi.

5. Orang tua dan keluarga yang selalu memberikan doa, dukungan, dan motivasinya sehingga penulis bisa melewati berbagai tantangan dan mampu berjuang hingga ke titik ini.
6. Lingkaran pertemanan sejak kecil dan SMA yakni Anin, Rifdha, Vitai, Bocil, Tania, Tice, dan Udin yang setia menjadi pendengar sambatan, penyemangat di detik-detik genting, telepon tengah malam saat penulis *overthinking*, dan reminder berharga bahwa dunia tak hanya berputar pada skripsi.
7. Lingkaran pertemanan Kuliah yakni Kiki, Evinda, Afia, Sofia, Melisa, Bella, dan Almira atas dukungan berkelanjutan dalam proses penyelesaian skripsi ini, baik melalui diskusi ringan maupun pertukaran ide. Keberadaan kalian telah memberikan perspektif segar di luar dunia akademik yang terkadang terlalu kaku.
8. Teman-teman lainnya yang penulis belum bisa lampirkan nama-namanya tetapi tetap akan abadi bersama jasanya untuk mendukung dan memotivasi peneliti melalui afirmasi-afirmasi yang diberikan selama proses penyusunan skripsi.
9. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan semangat dalam menyelesaikan penyusunan skripsi yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.
10. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for never quitting. I wanna thank me for*

always being a giver and trying to give more than I receive. I wanna thank me for trying to do more right than wrong. I wanna thank me for just being me at all time.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi menyempurnakan penelitian yang dilakukan di periode mendatang. Skripsi ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan memberikan manfaat serta dikembangkan lebih lanjut.

Surabaya, 1 Juli 2025

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
Abstrak	xii
<i>Abstract</i>	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	14
2.2 Landasan Teori	22
2.2.1 <i>Theory of Planned Behaviour</i>	22
2.2.2 Kepatuhan Pajak	25
2.2.3 Religiusitas	27
2.2.4 Pengetahuan Perpajakan	28
2.2.5 <i>Tax Morale</i>	28
2.2.6 Tingkat Pendidikan	29
2.2.7 Persepsi Etis <i>Tax Evasion</i>	29

2.3	Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	31
2.3.1	Kerangka Berpikir	31
2.3.2	Pengembangan Hipotesis.....	32
2.3.2.1	Pengaruh Religiusitas terhadap Kepatuhan Pajak.....	32
2.3.2.2	Pengaruh Pengetahuan Perpajakan terhadap Kepatuhan Pajak	33
2.3.2.3	Pengaruh <i>Tax Morale</i> terhadap Kepatuhan Pajak	34
2.3.2.4	Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Kepatuhan Pajak	35
2.3.2.5	Pengaruh Persepsi Etis <i>Tax Evasion</i> terhadap Kepatuhan Pajak	36
BAB III METODE PENELITIAN		37
3.1	Jenis dan Objek Penelitian	37
3.1.1	Jenis Penelitian	37
3.1.2	Objek Penelitian	37
3.2	Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	38
3.2.1	Definisi Operasional Variabel.....	38
3.2.1.1	Variabel Dependen (Variabel Terikat).....	38
3.2.1.2	Variabel Independen (Variabel Bebas).....	39
3.2.2	Skala Pengukuran Variabel.....	44
3.2.3	Teknik Pengukuran Variabel.....	45
3.3	Populasi dan Sampel	45
3.3.1	Populasi	45
3.3.2	Sampel	46

3.4	Teknik Pengumpulan Data	47
3.4.1	Jenis Data dan Sumber Data	47
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data	47
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	48
3.5.1	Teknik Analisis	48
3.5.1.1	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	48
3.5.1.2	Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	49
3.5.2	Uji Hipotesis	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		51
4.1	Karakteristik Responden	51
4.1.1	Karakteristik Berdasarkan Kepemilikan NPWP	51
4.1.2	Karakteristik Berdasarkan Jenis Pekerjaan dan Penghasilan	52
4.1.3	Karakteristik Berdasarkan Pengalaman Melaporkan SPT Tahunan	54
4.1.4	Karakteristik Berdasarkan Tingkat Pendidikan	55
4.2	Deskripsi Variabel Penelitian	57
4.3	Hasil Penelitian	69
4.3.1	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	70
4.3.1.1	Uji Validitas Konvergen	70
4.3.1.2	Uji Validitas Diskriminan	78
4.3.1.3	<i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i>	80
4.3.2	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	80
4.3.2.1	<i>R Square</i>	80

4.3.3	Uji Hipotesis	81
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian	84
4.4.1	Pengaruh Religiusitas terhadap Kepatuhan Pajak	84
4.4.2	Pengaruh Pengetahuan Perpajakan terhadap Kepatuhan Pajak.....	86
4.4.3	Pengaruh <i>Tax Morale</i> terhadap Kepatuhan Pajak.....	87
4.4.4	Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Kepatuhan Pajak.....	89
4.4.5	Pengaruh Persepsi Etis <i>Tax Evasion</i> terhadap Kepatuhan Pajak...	90
BAB V KESIMPULAN		93
5.1	Kesimpulan	93
5.2	Keterbatasan.....	94
5.3	Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA		1
LAMPIRAN		1

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penerimaan Pajak Tahun 2019-2023	1
Tabel 1.2 Tingkat Kepatuhan Pelaporan SPT Tahunan Orang Pribadi	3
Tabel 1.3 Persentase Kepatuhan WPOP Kabupaten Jombang 2019-2023.....	6
Tabel 1.4 Jumlah Penerimaan Pajak WPOP Kabupaten Jombang Tahun 2019-2023	7
Tabel 3.1 Skala Likert Pengukuran Variabel.....	45
Tabel 4.1 Karakteristik Berdasarkan Kepemilikan NPWP.....	51
Tabel 4.2 Karakteristik Berdasarkan Jenis Pekerjaan dan Penghasilan.....	52
Tabel 4.3 Karakteristik Berdasarkan Pengalaman Melaporkan SPT Tahunan.....	54
Tabel 4.4 Karakteristik Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	55
Tabel 4.5 Rekapitulasi Jawaban Responden Religiusitas (X_1).....	57
Tabel 4.6 Rekapitulasi Jawaban Responden Pengetahuan Perpajakan (X_2)	58
Tabel 4.7 Rekapitulasi Jawaban Responden <i>Tax Morale</i> (X_3)	60
Tabel 4.8 Rekapitulasi Jawaban Responden Tingkat Pendidikan (X_4)	62
Tabel 4.9 Rekapitulasi Jawaban Responden Persepsi Etis <i>Tax Evasion</i> (X_5)	65
Tabel 4.10 Rekapitulasi Jawaban Responden Kepatuhan Pajak (Y).....	68
Tabel 4.11 Hasil <i>Outer Loading</i> Tahap 1	70
Tabel 4.12 Hasil <i>Outer Loading</i> Tahap 2	74
Tabel 4.13 Hasil <i>Outer Loading</i> Tahap 3	76
Tabel 4.14 Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	77
Tabel 4.15 Hasil <i>Cross Loading</i>	78
Tabel 4.16 Hasil <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i>	80
Tabel 4.17 Hasil <i>R-Square</i>	81

Tabel 4.18 Hasil <i>Bootstrapping</i>	83
---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Rasio Pajak pada Produk Domestik Bruto	4
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	32
Gambar 4.1 Hasil <i>Graphical Output</i>	82

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Surat Permohonan Izin Penelitian di KPP Pratama Jombang
Lampiran 2: Surat Persetujuan Izin Riset.....
Lampiran 3: Kuesioner Penelitian.....
Lampiran 4: Penelitian Terdahulu
Lampiran 5: Tabulasi Data

**PENGARUH RELIGIUSITAS, PENGETAHUAN PERPAJAKAN, *TAX MORALE*,
TINGKAT PENDIDIKAN, DAN PERSEPSI ETIS *TAX EVASION*
TERHADAP KEPATUHAN PAJAK**

Sonya Azharani Nugrahani

Abstrak

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji dan menganalisis pengaruh religiusitas, pengetahuan perpajakan, *tax morale*, tingkat pendidikan, dan persepsi etis *tax evasion* terhadap kepatuhan pajak pada Wajib Pajak Orang Pribadi yang terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Jombang. Metode yang digunakan pada penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Data yang digunakan merupakan data primer yang dikumpulkan melalui kuesioner dari 100 responden. Analisis data dilakukan menggunakan *Structural Equation Modeling* (SEM) berbasis *Partial Least Square* (PLS) melalui SmartPLS 4.0. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan perpajakan dan *tax morale* berpengaruh positif signifikan terhadap kepatuhan pajak, sedangkan persepsi etis *tax evasion* berpengaruh negatif terhadap kepatuhan pajak. Sebaliknya, religiusitas dan tingkat pendidikan tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap kepatuhan pajak.

Kata kunci: kepatuhan pajak, *tax morale*, persepsi etis.

***THE EFFECT OF RELIGIOSITY, TAX KNOWLEDGE, TAX MORALE,
EDUCATION LEVEL, AND ETHICAL PERCEPTION OF TAX EVASION
ON TAX COMPLIANCE***

Sonya Azharani Nugrahani

Abstract

This study aims to examine and analyze the effect of religiosity, tax knowledge, tax morale, education level, and ethical perception of tax evasion on tax compliance among individual taxpayers registered at the Jombang Primary Tax Office. This research employs a quantitative method, utilizing primary data collected through questionnaires from 100 respondents. Data analysis was conducted using Partial Least Square (PLS)-based Structural Equation Modeling (SEM) through SmartPLS 4.0. The results indicate that tax knowledge and tax morale have a significant positive effect on tax compliance, while the ethical perception of tax evasion has a negative effect. Conversely, religiosity and education level do not show a significant effect on tax compliance.

Keywords: tax compliance, tax morale, ethical perception