

**PENGARUH *TAX UNDERSTANDING*, *TRUST IN GOVERNMENT*, DAN
TAX MORALE TERHADAP MINAT MEMBAYAR PAJAK MAHASISWA
AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR**

SKRIPSI



Oleh:

Lintang Ardhiyah Susanti

22013010232/FEB/EA

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

2026

**PENGARUH *TAX UNDERSTANDING*, *TRUST IN GOVERNMENT*, DAN
TAX MORALE TERHADAP MINAT MEMBAYAR PAJAK MAHASISWA
AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR**

SKRIPSI

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



Oleh:

Lintang Ardhiyah Susanti

22013010232/FEB/EA

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

2026

SKRIPSI

**PENGARUH TAX UNDERSTANDING, TRUST IN GOVERNMENT, DAN
TAX MORALE TERHADAP MINAT MEMBAYAR PAJAK MAHASISWA
AKUNTANSI UPN "VETERAN" JAWA TIMUR**

Disusun Oleh:

Lintang Ardhiyah Susanti


22013010232/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 25 Mei 2026

Pembimbing:
Pembimbing Utama

Tim Penguji:
Ketua


Prof. Dr. Dra. Sri Trisnahingsih, M.Si., CFA
NIP. 196509291992032001


Dra. Ec. Dyah Ratnawati, MM
NIP. 196702131991032001

Anggota


Fajar Syaiful Akbar, S.E., M.Ak
NPT. 380101002911

Mengetahui

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


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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Lintang Ardhiah Susanti

NPM : 22013010232

Program : Akuntansi

Program Studi : Sarjana (S1)

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, 28 Mei 2026

Yang Membuat pernyataan



Lintang Ardhiah Susanti

NPM. 22013010232

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT Yang Maha Esa, serta puji syukur atas kehadiran-Nya yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Tax Understanding, Trust in Government, dan Tax Morale* terhadap Minat Membayar Pajak Mahasiswa Akuntansi UPN ‘Veteran’ Jawa Timur**” dengan baik.

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan dukungan, bantuan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis.
2. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., IPU., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CFP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA., CBV., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Ibu Prof. Dr. Sri Trisnaningsih, M.Si., CFA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi yang membangun selama penyusunan skripsi ini.

7. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan.
8. Pemerintah Republik Indonesia melalui program Kartu Indonesia Pintar Kuliah (KIP-K) yang telah memberikan bantuan pembiayaan pendidikan kepada penulis selama masa perkuliahan. Penulis mengucapkan terima kasih atas kesempatan dan dukungan yang diberikan, sehingga penulis dapat menempuh pendidikan tinggi dengan baik. Bantuan ini sangat berarti dan menjadi motivasi bagi penulis untuk terus berusaha menyelesaikan studi dengan sebaik-baiknya serta memberikan kontribusi yang bermanfaat di masa yang akan datang.
9. Keluarga tercinta, yaitu Bapak, Ibu, dan adik laki-laki penulis yang selalu menjadi sumber kekuatan terbesar dalam kehidupan penulis. Terima kasih atas segala doa yang tiada henti, kasih sayang yang tulus, serta dukungan baik moril maupun materiil yang senantiasa diberikan kepada penulis. Terima kasih atas kesabaran, pengorbanan, dan kepercayaan yang diberikan selama ini, sehingga penulis mampu menyelesaikan pendidikan hingga tahap ini. Setiap langkah yang penulis tempuh tidak lepas dari doa dan harapan keluarga. Semoga segala usaha dan pencapaian ini dapat menjadi bentuk kebanggaan dan balasan atas segala kebaikan yang telah diberikan.
10. Untuk seseorang dengan NPM 22013010175, terima kasih telah hadir dan bertahan dalam proses panjang ini. Terima kasih untuk setiap waktu, tenaga, dukungan, dan kesabaran yang diberikan di tengah perjalanan yang tidak selalu mudah. Terima kasih karena tetap ada, bahkan ketika keadaan sering kali melelahkan. Semoga segala proses, perjuangan, dan langkah yang sedang kita usahakan dapat membawa kita menuju masa depan yang lebih baik.
11. Teman-teman dekat penulis yang luar biasa, yang telah menemani setiap proses yang penulis lalui selama penyusunan skripsi ini. Terima kasih karena selalu hadir, mendengarkan, dan memberikan dukungan tanpa henti, bahkan di

saat penulis berada di titik terendah dan sering merasa lelah maupun kehilangan semangat.

12. Terakhir, sebelum penulis akhiri, penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri atas segala perjuangan yang telah dilalui hingga sampai pada titik ini. Tidak semua jalan yang ditempuh terasa mudah, bahkan sering kali dipenuhi dengan berbagai masalah dan keadaan yang mengharuskan penulis untuk bertahan dan berdiri di atas kaki sendiri. Terima kasih karena tetap memilih untuk kuat, tetap melangkah meskipun lelah, dan tidak menyerah dalam keadaan apa pun.

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

Surabaya, 29 Maret 2026

Lintang Ardhiyah Susanti

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
ABSTRAK	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 Landasan Teori.....	25
2.3 Kerangka Berfikir dan Hipotesis Penelitian.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	42
3.1 Jenis dan Objek Penelitian.....	42
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	42
3.3 Populasi dan Sampel	49
3.4 Teknik Pengumpulan Data	51
3.5 Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	59

4.1 Deskripsi Hasil Penelitian.....	59
4.2 Deskripsi Variabel.....	64
4.3 Hasil dan Analisis	75
4.4 Pembahasan	92
BAB V PENUTUP.....	100
5.1 Kesimpulan	100
5.2 Saran	101
5.3 Keterbatasan dan Implikasi.....	102
DAFTAR PUSTAKA	104
LAMPIRAN	113

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tingkat Kepercayaan Publik pada Lembaga Negara Tahun 2025	5
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	40

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	21
Tabel 2.2 Skala Likert	49
Tabel 4.1 Tingkat Jawaban Responden <i>Tax Understanding</i>	65
Tabel 4.2 Tingkat Jawaban Responden <i>Trust in Government</i>	67
Tabel 4.3 Tingkat Jawaban Responden <i>Tax Morale</i>	70
Tabel 4.4 Tingkat Jawaban Responden Minat Membayar Pajak	73
Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik Deskriptif	75
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas <i>Tax Understanding</i> (X1)	77
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas <i>Trust in Government</i> (X2).....	78
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas <i>Tax Morale</i> (X3)	79
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Minat Membayar Pajak (Y)	80
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas Data.....	81
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas.....	82
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinieritas	83
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas	85
Tabel 4.14 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	86
Tabel 4.15 Hasil Uji t	88
Tabel 4.16 Hasil Uji F	89
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	90

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I. Lembar Kuesioner	113
Lampiran II. Tabulasi Jawaban Responden.....	119
Lampiran III. Hasil Uji Statistik Deskriptif	131
Lampiran IV. Hasil Uji Validitas Tax Understanding (X1)	131
Lampiran V. Hasil Uji Validitas Trust in Government (X2)	132
Lampiran VI. Hasil Uji Validitas Tax Morale (X3).....	133
Lampiran VII. Hasil Uji Validitas Minat Membayar Pajak (Y).....	134
Lampiran VIII. Hasil Uji Reliabilitas Data	134
Lampiran IX. Hasil Uji Normalitas.....	135
Lampiran X. Hasil Uji Multikolinieritas.....	135
Lampiran XI. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	136
Lampiran XII. Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	136
Lampiran XIII. Hasil Uji t.....	137
Lampiran XIV. Hasil Uji F	137
Lampiran XV. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	137

**PENGARUH *TAX UNDERSTANDING*, *TRUST IN GOVERNMENT*, DAN
TAX MORALE TERHADAP MINAT MEMBAYAR PAJAK MAHASISWA
AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR**

Lintang Ardhiyah Susanti

ABSTRAK

Studi ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *tax understanding*, *trust in government*, dan *tax morale* terhadap minat membayar pajak pada mahasiswa Program Studi S1 Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur, baik secara parsial maupun simultan. Selain itu, penelitian ini juga menilai kontribusi masing-masing variabel independen terhadap minat membayar pajak..

Studi ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Populasi penelitian adalah mahasiswa aktif Program Studi S1 Akuntansi angkatan 2022–2023. Teknik pengambilan sampel menggunakan probability sampling dengan metode simple random sampling, sehingga diperoleh 87 responden berdasarkan perhitungan rumus Slovin. Data dikumpulkan melalui kuesioner daring dengan skala Likert lima poin. Selanjutnya, data dianalisis menggunakan regresi linear berganda dengan bantuan SPSS, serta dilakukan uji t dan uji F pada tingkat signifikansi 5%.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *tax understanding* dan *tax morale* berpengaruh signifikan terhadap minat membayar pajak dengan nilai signifikansi masing-masing 0,019 dan 0,000. Sebaliknya, *trust in government* tidak berpengaruh signifikan dengan nilai signifikansi 0,457. Secara simultan, ketiga variabel independen tetap berpengaruh terhadap minat membayar pajak. Temuan ini mengindikasikan bahwa pemahaman perpajakan dan faktor moral memiliki peran penting dalam meningkatkan minat membayar pajak, sedangkan kepercayaan terhadap pemerintah belum menjadi faktor utama yang menentukan.

Kata kunci: minat membayar pajak, *tax morale*, *tax understanding*, *trust in government*