

SKRIPSI

**PENGARUH TRANSPARANSI PAJAK, PEMAHAMAN PAJAK,
PERSEPSI KEADILAN PAJAK, DAN KEPERCAYAAN PADA
PEMERINTAH TERHADAP KEPATUHAN CALON WAJIB PAJAK
(STUDI PADA MAHASISWA AKUNTANSI UWKS)**

Sebagai Salah Satu Syarat Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Diajukan Oleh:

MIRANDA BILQIS NABILAROZAN

NPM : 22430061

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

2026

SKRIPSI

**PENGARUH TRANSPARANSI PAJAK, PEMAHAMAN PAJAK,
PERSEPSI Keadilan Pajak, dan Kepercayaan pada
Pemerintah terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak
(STUDI PADA MAHASISWA AKUNTANSI UWKS)**

Diajukan oleh:

MIRANDA BILQIS NABILAROZAN

NPM : 22430061

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING



Dra. Lilik Pirmaningaih, Ak., M.Ak., CA

Tanggal, 3 Juni 2026

KETUA PROGRAM STUDI



Lilik Mardiana, S.E., M.Ak., Ak., CA

Tanggal, 14 Juli 2026

HALAMAN PENGESAHAN
SKRIPSI
PENGARUH TRANSPARANSI PAJAK, PEMAHAMAN PAJAK,
PERSEPSI Keadilan Pajak, dan Kepercayaan pada
PEMERINTAH TERHADAP KEPATUHAN CALON WAJIB PAJAK
(STUDI PADA MAHASISWA AKUNTANSI UWKS)

Diajukan oleh:

MIRANDA BILQIS NABILARozAN

NPM : 22430061

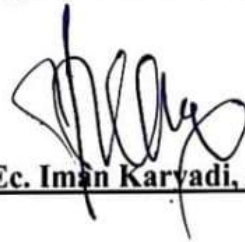
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama



Dra. Lilik Pirmaningsih, Ak., M.Ak., CA

Anggota Dewan Penguji Lain



Drs. Ec. Iman Karyadi, Ak., MM., CA.



Mega Rosdiana, S.E., M.Aks., CPA., CTA.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal, 16 Juli 2023



Lilik Mardiana, S.E., M.Ak., Ak., CA

Ketua Program Studi

PERNYATAAN ORISINALITAS

Nama : Miranda Bilqis Nabilarozan

NPM : 22430061

Alamat : Dupak Baru Gang III No. 16 RT 06 RW 05 Surabaya

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"PENGARUH TRANSPARANSI PAJAK, PEMAHAMAN PAJAK, PERSEPSI KEADILAN PAJAK, DAN KEPERCAYAAN PADA PEMERINTAH TERHADAP KEPATUHAN CALON WAJIB PAJAK (Studi Pada Mahasiswa Akuntansi UWKS)"** bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Surabaya, 23 Juli 2026
Yang membuat pernyataan



1000
METERA
TEMPEL
839ECAOX11540018

Miranda Bilqis Nabilarozan
22430061

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb. Beribu syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga skripsi berjudul “Pengaruh Transparansi Pajak, Pemahaman Pajak, Persepsi Keadilan Pajak, dan Kepercayaan pada Pemerintah terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak (Studi pada Mahasiswa Akuntansi UWKS)” ini dapat diselesaikan dengan baik sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Selama proses penyusunan, penulis menghadapi berbagai tantangan, namun berkat bimbingan, arahan, dan dukungan dari berbagai pihak, seluruh hambatan dapat teratasi dengan baik. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, yang senantiasa melimpahkan kemudahan, ketenangan berpikir, kefasihan berbicara, serta petunjuk di setiap rintangan, sehingga penulis selalu mendapatkan solusi terbaik dan banyak uluran tangan dalam menyelesaikan karya ini.
2. Orang Tua Tercinta, sebagai pengingat skripsi dan pendukung utama yang tiada hentinya mendoakan, memberikan kasih sayang dan materi yang tak akan pernah bisa penulis balas. Selain itu, kepada adik penulis yang telah mendoakan sehingga penulis mampu bertahan hingga ke titik ini.
3. Ibu Prof. Dr. Ir. Rr. Nugrahini Susantinah Wisnujati, M.Si., selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan kesempatan bagi peneliti untuk menimba ilmu di universitas ini.

4. Ibu Dra. Ec. Pratiwi Dwi Karjati, M.M., CRA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya atas fasilitas dan kebijakan akademis yang mendukung suasana belajar yang kondusif.
5. Ibu Lilik Mardiana, S.E., M.Ak., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, yang senantiasa memberikan arahan, pandangan administrasi, serta bimbingan berharga selama masa studi.
6. Ibu Dra. Lilik Pirmaningsih, Ak., M.Ak., CA., selaku Dosen Pembimbing Pertama, yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan transfer keilmuan, serta memberikan arahan kritis dalam penyempurnaan skripsi ini.
7. Bapak Drs. Ec. Iman Karyadi, Ak., MM., CA. dan Ibu Mega Rosdiana, S.E., M.Aks., CPA., CTA. Yang telah memberikan masukan untuk perbaikan skripsi.
8. Bapak Ricky Angga Ariska, S.E., M.A.k, selaku Dosen Wali yang telah dengan sabar memberikan arahan akademis sepanjang perjalanan studi
9. Ibu Wiwin Wahyuni, S.E., M.Ak, selaku Dosen Pembimbing Magang yang telah menyediakan tempat magang sekaligus skripsi yang kondusif, serta kakak tingkat penulis, Amanda Orisa yang telah memberikan usulan dan peluang untuk melaksanakan magang tersebut.
10. Seluruh Dosen dan Staff TU Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya atas wawasan berharga yang telah ditanamkan dan pelayanan administrasi dalam mendukung kelancaran akademis penulis

11. Masruro, Diandra, Putri, dan Ria, selaku teman terdekat di bangku perkuliahan, terima kasih atas ruang diskusi yang suportif, kesediaan untuk selalu mendengarkan keluh kesah, serta kebersamaan suka dan duka yang mewarnai masa-masa studi dan menjadikan proses ini jauh lebih ringan.
12. Kiki, Faradhita, dan Feriyona, selaku rekan Anggota Muda IAI Jatim yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk membantu kelancaran proses uji coba instrumen penelitian.
13. Ner, terima kasih untuk setiap waktu dan melangkah yang sudah diluangkan. Terima kasih telah menjadi *support system* yang selalu siap menemani keliling cari buku pendukung, dan tahu persis kapan harus ngajak penulis *healing* sebentar saat mulai suntuk.
14. Terakhir, penulis berterima kasih banyak pada diri sendiri karena sudah membuktikan bahwa dirimu mampu melewati ketidaktauan itu dan menjaga tanggung jawab ini dengan sangat baik hingga tuntas.

Demikian, yang bisa penulis tuliskan. Semoga Allah membalas seluruh kebaikan kalian. Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Surabaya, 19 Mei 2026

Penulis

(Miranda Bilqis Nabilarozan)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Transparansi Pajak, Pemahaman Pajak, Persepsi Keadilan Pajak, dan Kepercayaan pada Pemerintah terhadap Kepatuhan Pajak Calon Wajib Pajak. Dengan menggunakan pendekatan kuantitatif, penelitian ini berfokus pada mahasiswa Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya (UWKS) sebagai populasi penelitian. Sampel dipilih dengan menggunakan metode *purposive sampling* yang menghasilkan 100 responden, dan data dianalisis menggunakan teknik analisis regresi linear berganda. Hasil pengujian secara simultan menunjukkan bahwa seluruh variabel independen secara bersama-sama berpengaruh terhadap kepatuhan pajak mahasiswa. Namun, hasil analisis secara parsial mengungkapkan bahwa hanya Transparansi Pajak dan Pemahaman Pajak yang berpengaruh secara signifikan terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak. Sebaliknya, Persepsi Keadilan Pajak dan Kepercayaan pada Pemerintah tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Temuan ini menunjukkan bahwa niat responden untuk patuh lebih didorong oleh kejelasan informasi dan pemahaman yang baik mengenai perpajakan dibandingkan dengan persepsi keadilan maupun tingkat kepercayaan mereka terhadap pemerintah.

Kata Kunci: Transparansi Pajak, Pemahaman Pajak, Keadilan Pajak, Kepercayaan pada Pemerintah, Kepatuhan Pajak, Mahasiswa Akuntansi.

ABSTRACT

This study aims to examine the influence of Tax Transparency, Tax Knowledge, Perception of Tax Fairness, and Trust in Government on the Tax Compliance Intention of prospective taxpayers. Using a quantitative approach, the research focused on Accounting students at Universitas Wijaya Kusuma Surabaya (UWKS) as the study population. The sample was selected using a purposive sampling method, resulting in 100 respondents, and data were analyzed through multiple linear regression analysis. The results of the simultaneous test indicate that all independent variables collectively influence the tax compliance of the students. However, the partial analysis reveals that only Tax Transparency and Tax Knowledge significantly affect tax compliance. In contrast, Perception of Tax Fairness and Trust in Government do not show a significant impact. These findings suggest that the respondents' intention to comply is driven more by clear information and a solid understanding of taxation rather than their perceptions of fairness or their level of trust in the government.

Keywords: *Tax Transparency, Tax Knowledge, Tax Fairness, Trust in Government, Tax Compliance, Accounting Students.*

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.4.1 Manfaat Teoritis	10
1.4.2 Manfaat Praktis	10
1.5 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	13
2.1.2 <i>Theory Slippery Slope</i>	15
2.1.3 Kepatuhan Perpajakan	17
2.1.4 Transparansi Pajak	18
2.1.5 Pemahaman Pajak	20
2.1.6 Persepsi Keadilan Pajak.....	21
2.1.7 Kepercayaan Kepada Pemerintah	23
2.2 Penelitian Sebelumnya	24
2.3 Pengembangan Hipotesis	31
2.3.1 Pengaruh Transparansi Pajak terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak	31

2.3.2 Pengaruh Pemahaman Pajak terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak .	33
2.3.3 Pengaruh Persepsi Keadilan Pajak terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak.....	35
2.3.4 Pengaruh Kepercayaan pada Pemerintah terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak	36
2.4 Kerangka Berpikir	38
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1 Pendekatan Penelitian.....	39
3.2 Populasi dan Sampel	39
3.2.1 Populasi.....	39
3.2.2 Sampel	40
3.3 Identifikasi Variabel.....	41
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	42
3.4.1 Variabel Dependen	42
3.4.2 Variabel Independen	44
3.5 Jenis dan Sumber Data	46
3.5.1 Jenis Data.....	46
3.5.2 Sumber Data	46
3.6 Prosedur Pengumpulan Data	47
3.7 Teknik Analisis Data.....	48
3.7.1 Uji Kualitas Instrumen.....	48
3.7.2 Statistik Deskriptif.....	49
3.7.3 Uji Asumsi Klasik.....	49
3.7.4 Analisis Regresi Berganda	51
3.7.5 Uji Hipotesis	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	53
4.1 Hasil Penelitian.....	53
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	53
4.1.2 Karakteristik Responden.....	54
4.1.3 Hasil Uji Kualitas Instrumen	55
4.1.4 Hasil Statistik Deskriptif.....	59
4.1.5 Distribusi Jawaban Responden	62
4.1.6 Hasil Uji Asumsi Klasik	68

4.1.7 Analisis Regresi Berganda	71
4.1.8 Hasil Uji Hipotesis	72
4.2 Pembahasan	77
4.2.1 Pengaruh Transparansi Pajak terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak	77
4.2.2 Pengaruh Pemahaman Pajak terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak .	79
4.2.3 Pengaruh Persepsi Keadilan Pajak terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak.....	81
4.2.4 Pengaruh Kepercayaan pada Pemerintah terhadap Kepatuhan Calon Wajib Pajak	83
BAB V SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN.....	86
5.1 Simpulan.....	86
5.2 Saran	86
5.3 Keterbatasan Penelitian	87
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN.....	93

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penerimaan Pajak Indonesia.....	1
Tabel 1.2 Rasio Pajak Indonesia	3
Tabel 2.1 Penelitian Sebelumnya	24
Tabel 3.1 Pembobotan Jawaban Kuesioner.....	47
Tabel 4.1 Sampel Penelitian	54
Tabel 4.2 Karakteristik Responden	54
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas	55
Tabel 4. 4 Uji Validitas Tahap Kedua.....	57
Tabel 4. 5 Uji Reliabilitas.....	58
Tabel 4.6 Hasil Statistik Deskriptif	59
Tabel 4.7 Transparansi Pajak.....	62
Tabel 4. 8 Pemahaman Pajak	63
Tabel 4.9 Persepsi Keadilan Pajak	64
Tabel 4.10 Kepercayaan pada Pemerintah	65
Tabel 4. 11 Kepatuhan Calon Wajib Pajak.....	67
Tabel 4. 12 Hasil Uji Normalitas.....	68
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas.....	69
Tabel 4.14 Hasil Uji Heterokedastisitas	70
Tabel 4.15 Uji Statistik F	73
Tabel 4.16 Uji Koefisien Determinasi.....	74
Tabel 4.17 Uji Statistik t.....	75
Tabel 4.18 Hipotesis.....	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	38
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	93
Lampiran 2. Hasil Olah Data SPSS	99