

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN,
PERSEPSI KEADILAN PAJAK, DAN
PERUBAHAN TARIF PAJAK PROGRESIF
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
ORANG PRIBADI DENGAN KEPERCAYAAN
KEPADA OTORITAS PAJAK SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**



TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan
Program Sarjana Terapan pada Program Sarjana Terapan Sekolah Vokasi
Universitas Diponegoro

Disusun Oleh:

Risma Nihayatun Nafisa
40011422650081

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN
AKUNTANSI PERPAJAKAN
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
2026**

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Nama Penyusun : Risma Nihayatun Nafisa
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650081
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Keadilan Pajak, dan Perubahan Tarif Pajak Progresif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Kepercayaan kepada Otoritas Pajak Sebagai Variabel Moderasi

Semarang, 25 Mei 2026

Dosen Pembimbing



Dr. Agus Purwanto, S.E., M.Si

NIP. 196808271992021001

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Risma Nihayatun Nafisa
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650081
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Keadilan Pajak, dan Perubahan Tarif Pajak Progresif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Kepercayaan kepada Otoritas Pajak Sebagai Variabel Moderasi

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 05 Juni 2026

Tim Penguji :

1. Dr. Agus Purwanto, S.E., M.Si

(.....)

2. Apip, S.E., M.Si

(.....)

3. Alvionia Filda Sari Mareta, S.E., M.Ak

(.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Risma Nihayatun Nafisa, menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul: **Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Keadilan Pajak, dan Perubahan Tarif Pajak Progresif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Kepercayaan kepada Otoritas Pajak sebagai Variabel Moderasi** yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Diploma IV (S1 Terapan) Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir/skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir/skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 25 Mei 2026

Yang membuat pernyataan,



Risma Nihayatun Nafisa

NIM. 40011422650081

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fluktuasi tingkat kepatuhan wajib pajak orang pribadi di Indonesia di tengah meningkatkan jumlah wajib pajak terdaftar, serta adanya perubahan kebijakan tarif pajak progresif melalui Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, persepsi keadilan pajak dan persepsi atas perubahan tarif progresif terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi, serta menguji peran kepercayaan kepada otoritas pajak sebagai variabel moderasi.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data primer melalui penyebaran kuesioner kepada 100 wajib pajak orang pribadi di KPP Pratama Semarang Barat menggunakan *Purposive Sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan Moderate Regression Analysis (MRA) yang diolah dengan IBM SPSS Statistic 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan dan persepsi keadilan pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak, sedangkan persepsi atas perubahan tarif pajak progresif tidak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak. Selain itu, kepercayaan kepada otoritas pajak tidak mampu memoderasi pengaruh literasi keuangan, persepsi keadilan pajak, maupun perubahan tarif pajak progresif terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Persepsi Keadilan Pajak, Tarif Pajak Progresif, Kepercayaan kepada Otoritas Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.

ABSTRACT

This study was motivated by fluctuations in the compliance rate of individual taxpayers in Indonesia amid a growing number of registered taxpayers, as well as changes to the progressive tax rate policy under the Tax Regulation Harmonization Act. This study aims to analyze the effects of financial literacy, perceptions of tax fairness, and perceptions of changes in progressive tax rates on individual taxpayer compliance, as well as to examine the role of trust in tax authorities as a moderating variable.

This study employs a quantitative approach using primary data collected through a questionnaire distributed to 100 individual taxpayers at the Semarang Barat Tax Office using purposive sampling. Data analysis was conducted using Moderate Regression Analysis (MRA) processed with IBM SPSS Statistics 26.

The results of the study indicate that financial literacy and perceptions of tax fairness have a positive and significant effect on taxpayer compliance, whereas perceptions of changes in progressive tax rates do not have a significant effect on taxpayer compliance. Furthermore, trust in tax authorities does not moderate the effects of financial literacy, perceptions of tax fairness, or changes in progressive tax rates on individual taxpayer compliance.

Keywords: *Financial Literacy, Perceptions of Tax Fairness, Progressive Tax Rates, Trust in Tax Authorities, Individual Taxpayers Compliance.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir/skripsi yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Keadilan Pajak, dan Perubahan Tarif Pajak Progresif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dengan Kepercayaan kepada Otoritas Pajak sebagai Variabel Moderasi” dengan baik. Adapun tujuan penyusunan tugas akhir/skripsi ini guna memenuhi persyaratan kelulusan Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan tugas akhir ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan bimbingan serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, kemudahan, dan kelancaran kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Keluarga tercinta, terima kasih kepada Ibu, Ayah, Mas Iqbal, Mba Tanti, dan Kinanti yang selalu memberikan doa, dukungan, motivasi, serta kasih sayang tiada henti kepada penulis.
3. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Diponegoro.
4. Prof. Dr. Ir. Budiyo, M.Si selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
5. Apip, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
6. Dr. Agus Purwanto, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan masukan selama proses penyusunan tugas akhir ini.
7. Seluruh dosen dan tenaga kependidikan Program Studi Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro yang telah memberikan ilmu dan pendidikan selama masa perkuliahan.
8. Seluruh responden penelitian yang telah meluangkan waktu dan membantu dalam pengisian kuesioner penelitian.

9. Sahabat penulis Nanda, Wulan, Aura, Salma yang selalu memberikan dukungan dan mendengarkan keluh kesah penulis dalam penyusunan skripsi, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lebih baik dan penuh motivasi.
10. Terima kasih kepada Sheva yang selalu hadir memberikan semangat, doa, serta menjadi tempat berbagi cerita, dan meyakinkan penulis untuk tetap kuat dan percaya pada diri sendiri hingga tugas akhir ini dapat terselesaikan.
11. Terima kasih kepada diri sendiri, Risma Nihayatun Nafisa yang telah mampu bertahan, berjuang, dan tetap kuat dalam menjalani berbagai proses dan tantangan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih karena tidak pernah menyerah dan terus berusaha memberikan yang terbaik hingga akhirnya skripsi dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan penyempurnaan penelitian di masa yang akan datang. Semoga tugas akhir ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi pembaca.

Semarang, 25 Mei 2026

Penulis,



Risma Nihayatun Nafisa

NIM. 40011422650081

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI	i
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI.....	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	8
1.3.1 Tujuan.....	8
1.3.2 Kegunaan Penelitian	9
1.4 Sistematika Penulisan	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	11
2.1.2 <i>Slippery Slope Framework</i>	13
2.1.3 Literasi Keuangan.....	15
2.1.4 Persepsi Keadilan Pajak.....	17
2.1.5 Persepsi atas Perubahan Tarif Pajak Progresif.....	19
2.1.6 Kepercayaan Kepada Otoritas Pajak	22
2.1.7 Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	24
2.2 Penelitian Terdahulu.....	25
2.3 Kerangka Konseptual	28
2.4 Hipotesis.....	29

2.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	29
2.4.2	Pengaruh Persepsi Keadilan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	30
2.4.3	Pengaruh Persepsi atas Perubahan Tarif Pajak Progresif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	32
2.4.4	Peran Kepercayaan kepada otoritas Pajak dalam Memoderasi Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi....	33
2.4.5	Peran Kepercayaan kepada otoritas Pajak dalam Memoderasi Pengaruh Persepsi Keadilan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	34
2.4.6	Peran Kepercayaan kepada otoritas Pajak dalam Memoderasi Pengaruh Persepsi atas Perubahan Tarif Pajak Progresif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	36
BAB III METODE PENELITIAN		38
3.1	Populasi dan Sampel	38
3.1.1	Populasi	38
3.1.2	Sampel	38
3.2	Definisi Operasional Variabel	39
3.2.1	Variabel Dependen.....	40
3.2.2	Variabel Independen	40
3.2.3	Variabel Moderasi.....	42
3.3	Jenis dan Sumber Data	44
3.4	Metode Pengumpulan Data	44
3.5	Metode Analisis Data	45
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	45
3.5.2	Uji Kualitas Data	45
3.5.3	Uji Asumsi Klasik.....	46
3.5.4	Analisis Regresi Moderasi.....	47
3.5.5	Uji Hipotesis	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		50
4.1	Gambaran Umum	50

4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian	50
4.1.2	Karakteristik Responden.....	50
4.2	Statistika Deskriptif.....	52
4.3	Hasil Analisis Data	54
4.3.1	Uji Kualitas Data	54
4.3.2	Uji Asumsi Klasik.....	57
4.3.3	Uji Hipotesis	60
4.4	Interpretasi Hasil dan Pembahasan	67
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	67
4.4.2	Pengaruh Persepsi Keadilan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	69
4.4.3	Pengaruh Persepsi atas Perubahan Tarif Progresif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	70
4.4.4	Peran Kepercayaan kepada Otoritas Pajak dalam Memoderasi Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi....	73
4.4.5	Peran Kepercayaan kepada Otoritas Pajak dalam Memoderasi Pengaruh Persepsi Keadilan Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi	74
4.4.6	Peran Kepercayaan kepada Otoritas Pajak dalam Memoderasi Pengaruh Perubahan Tarif Progresif terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi.....	76
BAB V PENUTUP		78
5.1	Kesimpulan	78
5.2	Keterbatasan dan Saran	79
5.2.1	Keterbatasan	79
5.2.2	Saran	80
5.3	Implikasi.....	80
DAFTAR PUSTAKA.....		82
LAMPIRAN.....		86

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Tarif Pajak Progresif dalam UU No.36 Tahun 2008	20
Tabel 2.2 Tarif Pajak Progresif dalam UU No.7 Tahun 2021	21
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	43
Tabel 4.1 Data Sampel Penelitian	50
Tabel 4.2 Demografi Responden	51
Tabel 4.3 Uji Statistik Deskriptif	52
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas	55
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas	56
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	58
Tabel 4.7 Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4.8 Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser.....	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Persamaan Regresi Model 1	60
Tabel 4.10 Hasil Uji Persamaan Regresi Model 2	62
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	63
Tabel 4.12 Hasil Uji Signifikansi Parameter Simultan (F)	64
Tabel 4.13 Hasil Uji Parsial t	65
Tabel 4.14 Ringkasan Hasil Hipotesis	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Rasio Kepatuhan Pelaporan SPT Tahunan di Indonesia	2
Gambar 1.2 Jumlah WPOP Terdaftar pada Tahun 2022-2024 di Indonesia	3
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	29
Gambar 4.1 Grafik Probability Plot	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian dari Kampus	87
Lampiran 2 Persetujuan Izin Riset	88
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian.....	89
Lampiran 4 Tabulasi Data	94
Lampiran 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif	107
Lampiran 6 Hasil Uji Validitas Data	107
Lampiran 7 Hasil Uji Reabilitas Data	112
Lampiran 8 Hasil Uji Asumsi Klasik	113
Lampiran 9 Hasil Uji Hipotesis	115