

**PENGARUH PEMAHAMAN PERPAJAKAN
DAN KEPERCAYAAN KEPADA FISKUS
TERHADAP *TAX EVASION* DENGAN
KUALITAS PELAYANAN PERPAJAKAN
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**



TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Diploma IV
(Sarjana Terapan) pada Program Diploma IV (Sarjana Terapan) Sekolah Vokasi
Universitas Diponegoro

Disusun Oleh:

Ailsa Fatika Kirani

40011421650055

**PROGRAM STUDI D-IV AKUNTANSI PERPAJAKAN
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG**

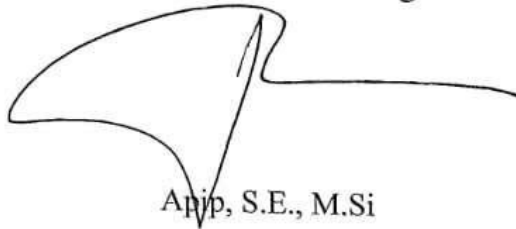
2025

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Ailsa Fatika Kirani
Nomor Induk Mahasiswa : 40011421650055
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Pemahaman Perpajakan dan Kepercayaan
Kepada Fiskus terhadap *Tax Evasion* dengan
Kualitas Pelayanan Perpajakan sebagai Variabel
Moderasi

Semarang, 5 Juni 2025

Dosen Pembimbing



App, S.E., M.Si

NIP. 197811162001121001

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Ailsa Fatika Kirani
Nomor Induk Mahasiswa : 40011421650055
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Pemahaman Perpajakan dan Kepercayaan
Kepada Fiskus terhadap *Tax Evasion* dengan
Kualitas Pelayanan Perpajakan sebagai Variabel
Moderasi

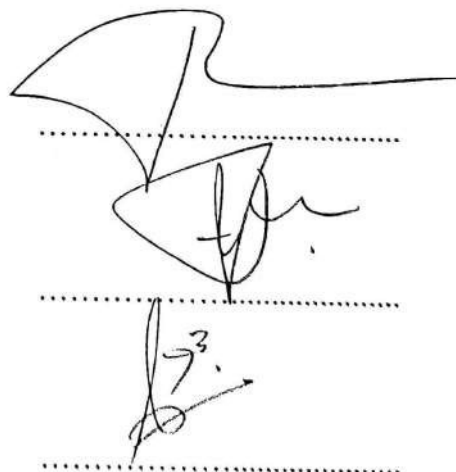
Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 17 Juni 2025

Tim Penguji

1. Apip, S.E., M.Si.

2. Rissa Anandita, S.E., M.Ak., Ak., CA.

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



The image shows three handwritten signatures of the examiners, each on a dotted line. The first signature is for Apip, S.E., M.Si. The second signature is for Rissa Anandita, S.E., M.Ak., Ak., CA. The third signature is for Alviona Filda Sari Mareta, S.E., M.Ak.

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Ailsa Fatika Kirani, menyatakan bahwa tugas akhir dengan judul Pengaruh Pemahaman Perpajakan dan Kepercayaan Kepada Fiskus terhadap *Tax Evasion* dengan Kualitas Pelayanan Perpajakan 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 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 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, 5 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,

Ailsa Fatika Kirani

NIM. 40011421650055

ABSTRAK

Penerimaan pajak masih menjadi sumber utama pendapatan dalam Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara (APBN) setiap tahunnya. Meski demikian, realisasi penerimaan pajak di Indonesia belum optimal. Banyak Wajib Pajak berupaya meminimalkan kewajiban pajaknya, salah satunya melalui praktik penggelapan pajak. Penggelapan Pajak atau *tax evasion*, merupakan tindakan yang dilakukan oleh Wajib Pajak untuk mengurangi besaran pajak terutang secara ilegal. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Pemahaman Perpajakan dan Kepercayaan Kepada Fiskus terhadap *Tax Evasion*, dengan Kualitas Pelayanan Perpajakan sebagai variabel moderasi.

Pengumpulan data dilakukan melalui penyebaran kuesioner. Sampel dalam penelitian ini yaitu Wajib Pajak Orang Pribadi (WPOP) yang berada di wilayah Karesidenan Surakarta sebanyak 400 responden melalui metode *purposive sampling*. Analisis data dilakukan dengan pendekatan *Structural Equation Modeling-Partial Least Square* (SEM-PLS) dengan bantuan *software SmartPLS 4.0*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) Pemahaman Perpajakan berpengaruh negatif signifikan terhadap *Tax Evasion*, (2) Kepercayaan Kepada Fiskus berpengaruh negatif signifikan terhadap *Tax Evasion*, (3) Kualitas Pelayanan Perpajakan tidak dapat memoderasi hubungan Pemahaman Perpajakan terhadap *Tax Evasion*, dan (4) Kualitas Pelayanan Perpajakan tidak dapat memoderasi hubungan Kepercayaan Kepada Fiskus terhadap *Tax Evasion*.

Kata kunci: Pemahaman Perpajakan, Kepercayaan Kepada Fiskus, Kualitas Pelayanan Perpajakan, *Tax Evasion*

ABSTRACT

Tax revenue remains the primary source of income in the State Budget (APBN) each year. However, tax revenue realization in Indonesia has yet to reach its optimal potential. Many taxpayers attempt to minimize their tax obligations, one of which is through the practice of tax evasion. Tax evasion refers to actions taken by taxpayers to reduce the amount of tax payable, even to the extent of not paying taxes at all. This study aims to examine the effect of Tax Knowledge and Trust in Tax Authorities on Tax Evasion, with the Quality of Tax Services as a moderating variable.

Data were collected through the distribution of questionnaires. The sample in this study consisted of individual taxpayers (WPOP) in the Surakarta Residency area with total of 400 respondents, selected using purposive sampling. Data were analyzed using the Structural Equation Modeling-Partial Least Square (SEM-PLS) method with the assistance of SmartPLS version 4.0 software.

The results of the study indicate that: (1) Tax Knowledge has a significant negative effect on Tax Evasion, (2) Trust in Tax Authorities has a significant negative effect on Tax Evasion, (3) the Quality of Tax Services does not moderate the relationship between Tax Knowledge and Tax Evasion, and (4) the Quality of Tax Services does not moderate the relationship between Trust in Tax Authorities and Tax Evasion.

Keyword: *Understanding of Taxation, Trust in Tax Authorities, Quality of Tax Services, Tax Evasion*

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang. Puji dan syukur penulis haturkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya berupa kesehatan, ilmu pengetahuan, dan petunjuk sehingga tugas akhir dengan judul “Pengaruh Pemahaman Perpajakan dan Kepercayaan Kepada Fiskus terhadap *Tax Evasion* dengan Kualitas Pelayanan Perpajakan sebagai Variabel Moderasi” dapat diselesaikan dengan baik. Penyusunan tugas akhir ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi D-4 Akuntansi Perpajakan Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro. Shalawat serta salam senantiasa penulis haturkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW sebagai panutan dan suri tauladan umat muslim.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya penulisan tugas akhir ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Proses ini dapat dilalui berkat adanya bimbingan, dukungan, doa, serta motivasi yang telah diberikan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si selaku Rektor Universitas Diponegoro.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Budiyo, M.Si selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.
3. Bapak Apip, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi D-4 Akuntansi Perpajakan, Sekolah Vokasi, Universitas Diponegoro sekaligus Dosen

Pembimbing dan Dosen Wali, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan perhatian selama masa studi hingga penyusunan skripsi ini.

4. Seluruh dosen dan civitas akademika Sekolah Vokasi, yang telah memberikan dukungan akademik, ilmu, pengalaman, dan membantu penulis selama proses perkuliahan.
5. Mama dan Papa tercinta, Ibu Neni Setyawati, S.E., M.M., dan Bapak Nursanto, S.Pd, yang menjadi sumber dukungan terbesar dalam kehidupan penulis, senantiasa memberi dorongan, motivasi, doa, serta memfasilitasi setiap langkah penulis hingga berhasil mencapai tahap ini.
6. Rafidah dan Afifah Mahdiyah, kakak sekaligus saudara yang dengan tulus menampung segala keluh kesah, memberi banyak masukan, nasihat, serta dukungan emosional selama proses penyusunan tugas akhir.
7. Kakak penulis, Bagas Gilang Prahita dan Putri Endah Ramadhani, serta keponakan kecil Kenta Danadipa Prahita, yang senantiasa menghibur dan membawa tawa di tengah tekanan selama penulisan tugas akhir.
8. *Partner through every challenge*, Siad Ade Bagus Apriyoga, yang senantiasa memberi dukungan, membantu penulis dalam berbagai hal, serta menjadi ruang pulang di setiap proses yang dilalui.
9. Teman-teman Kost Rumah Eyang, Nabilla Nur Rahmawati dan Nabila Yasmin Ifada, terima kasih atas segala bantuan selama perkuliahan, menjadi sumber keceriaan dan tempat berbagi cerita yang menyenangkan.
10. Adik-adik Bidang Ekotif Himpunan Mahasiswa Program Studi Akuntansi Perpajakan, Felicia, Riska Meyla, Shela, dan Nanda, terima kasih telah

menjadi adik sekaligus teman. Terima kasih atas kebersamaan, canda tawa, dan kekompakan yang berarti bagi penulis selama masa perkuliahan.

11. Seluruh sahabat di kelas A, atas kekeluargaan dan memori yang berarti, terima kasih telah menjadi bagian berharga dalam perjalanan perkuliahan penulis.
12. Adik-adik Bisnis dan Kerjasama (BDK) *Vocational Tax Corner*, Nadea, Sabira, Geona, dan Puput, terima kasih karena meluangkan waktu merayakan dan berprogres bersama.
13. Sahabat-sahabat terbaik penulis, Ratri Mufidah, Muthia Argy Mardhani, Asmara Dias Mahanani, dan Kania Yolin Malila, yang selalu ada meski terpisah jarak, senantiasa mendengarkan meski di tengah kesibukan.
14. Sahabat-sahabat yang penulis temui di masa *internship*, Prisca, Andin, dan Fitri, terima kasih atas kebersamaan yang penuh tawa, cerita, dan memori menyenangkan. Pertemuan singkat yang meninggalkan jejak hangat.
15. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas bantuan dan dukungan yang diberikan selama proses penyusunan tugas akhir ini.
16. Terkhusus kepada Ailsa Fatika Kirani. Kamu tidak sempurna, tapi memilih untuk terus belajar. Tidak selalu kuat, tapi kamu tidak berhenti. Sering merasa tidak cukup, namun tetap memilih untuk mencoba. Terima kasih karena tetap percaya, bahwa pelan-pelan pun tidak apa-apa, asal tidak berhenti.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan tugas akhir ini masih terdapat kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan sebagai bahan perbaikan penelitian di masa mendatang. Semoga tugas akhir ini dapat memberikan kontribusi pengetahuan, sumber manfaat bagi pembaca, serta berguna dalam bidang pendidikan.

Semarang, 5 Juni 2025

Penulis,

Ailsa Fatika Kirani

NIM. 40011421650055

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR.....	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	12
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	12
1.3.2 Kegunaan Penelitian.....	13
1.4 Sistematika Penulisan.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu	16
2.1.1 Teori Atribusi (Attribution Theory).....	16
2.1.2 Penggelapan Pajak (Tax Evasion).....	20
2.1.3 Pemahaman Perpajakan	24
2.1.4 Kepercayaan Kepada Fiskus	26
2.1.5 Kualitas Pelayanan Perpajakan	28
2.1.6 Penelitian Terdahulu.....	32
2.2 Kerangka Pemikiran.....	37
2.3 Hipotesis.....	40
2.3.1 Pengaruh Pemahaman Perpajakan (X1) Terhadap Penggelapan Pajak (Tax Evasion) (Y)	40
2.3.2 Pengaruh Kepercayaan Kepada Fiskus (X2) Terhadap Penggelapan	42
2.3.3 Pengaruh Pemahaman Perpajakan (X1) Terhadap Penggelapan Pajak	44
2.3.4 Pengaruh Kepercayaan Kepada Fiskus (X2) Terhadap Penggelapan	45
BAB III METODE PENELITIAN.....	48
3.1 Definisi Operasional Variabel	48
3.1.1 Variabel Independen.....	48

3.1.2	Variabel Dependen	49
3.1.3	Variabel Moderator.....	49
3.2	Populasi dan Sampel	51
3.2.1	Populasi	51
3.2.2	Sampel.....	52
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	54
3.4	Metode Pengumpulan Data.....	55
3.5	Metode Analisis.....	55
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif	56
3.5.2	Uji Instrumen Data.....	56
3.5.2.1	<i>Outer Model</i>	56
3.5.2.2	<i>Inner Model</i>	59
3.5.2.3	Uji Hipotesis.....	60
3.5.2.4	Uji Efek Moderasi.....	60
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		62
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	62
4.2	Analisis Data	63
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif	63
4.2.1.1	Statistik Deskriptif Responden.....	64
4.2.1.2	Statistik Deskriptif Variabel	68
4.2.2	Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	75
4.2.2.1	Uji Validitas Konvergen (<i>Convergent Validity</i>).....	75
4.2.2.2	Uji Validitas Diskriminan (<i>Discriminant Validity</i>).....	79
4.2.2.3	Uji Reliabilitas (<i>Reliability Test</i>).....	81
4.2.3	Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	83
4.2.3.1	Koefisien Determinasi.....	83
4.2.3.2	Uji Relevansi Prediktif (<i>Predictive Relevance</i>)	84
4.2.3.3	<i>Goodnes of Fit</i> (GoF).....	84
4.2.4	Pengujian Hipotesis.....	85
4.2.4.1	Uji Hipotesis (Uji T)	85
4.2.4.2	Uji Efek Moderasi.....	87
4.3	Interpretasi Hasil	88
4.3.1	Pengaruh Pemahaman Perpajakan Terhadap <i>Tax Evasion</i>	89
4.3.2	Pengaruh Kepercayaan Kepada Fiskus Terhadap <i>Tax Evasion</i>	91

4.3.3	Kualitas Pelayanan Perpajakan memoderasi hubungan Pemahaman Perpajakan dengan <i>Tax Evasion</i>	93
4.3.4	Kualitas Pelayanan Perpajakan memoderasi hubungan Kepercayaan Kepada Fiskus dengan <i>Tax Evasion</i>	95
BAB V PENUTUP		98
5.1	Kesimpulan	98
5.2	Keterbatasan.....	99
5.3	Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA		101
LAMPIRAN		107

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Persentase Kontribusi Penerimaan Pajak terhadap Pendapatan Nasional	1
Tabel 1. 2 Penerimaan Pajak Nasional	2
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	51
Tabel 3. 2 Jumlah Wajib Pajak Orang Pribadi (WPOP) di Karesidenan Surakarta tahun 2020 s.d. 2024	52
Tabel 3. 3 Parameter Uji Validitas dalam Model Pengukuran PLS	58
Tabel 4. 1 Data Sampel Penelitian	63
Tabel 4. 2 Frekuensi Jenis Kelamin Responden.....	64
Tabel 4. 3 Karakteristik Usia Responden.....	65
Tabel 4. 4 Karakteristik Tingkat Pendidikan Responden	66
Tabel 4. 5 Karakteristik Pekerjaan Responden	67
Tabel 4. 6 Karakteristik Domisili Responden	68
Tabel 4. 7 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	69
Tabel 4. 8 Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Pemahaman Perpajakan	71
Tabel 4. 9Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Kepercayaan Kepada Fiskus	72
Tabel 4. 10 Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Kualitas Pelayanan Perpajakan	73
Tabel 4. 11 Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Tax Evasion	74
Tabel 4. 12 Nilai Loading Factor	77
Tabel 4. 13 Nilai Average Variance Extracted (AVE)	78
Tabel 4. 14 Nilai Cross Loading	80
Tabel 4. 15 Nilai Composite Reliability.....	82
Tabel 4. 16 Nilai Cronbach's Alpha	82
Tabel 4. 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi	83
Tabel 4. 18 Hasil Uji Relevansi Prediktif.....	84
Tabel 4. 19 Hasil Uji Model Fit	85
Tabel 4. 20 Hasil Uji T	86
Tabel 4. 21 Hasil Uji Efek Moderasi.....	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 <i>Attribution Theory</i>	17
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	40
Gambar 4. 1 <i>Path Algorithm</i>	88