



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH LITERASI ZAKAT SEBAGAI
PENGURANG PENGHASILAN KENA PAJAK DAN
MOTIVASI MEMBAYAR PAJAK TERHADAP
KEPATUHAN PAJAK WAJIB PAJAK MUSLIM**



Disusun oleh:

Arya Rahman Wiryawan

2204411007

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH

PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

TAHUN 2026



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH LITERASI ZAKAT SEBAGAI PENGURANG
PENGHASILAN KENA PAJAK DAN MOTIVASI MEMBAYAR
PAJAK TERHADAP KEPATUHAN PAJAK WAJIB PAJAK
MUSLIM**



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan dari
Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:

Arya Rahman Wiryawan/2204411007

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Arya Rahman Wiryawan
NIM : 2204411007
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai kaidah etika ilmiah.

Depok, 01 Juli 2026



Arya Rahman Wiryawan

2204411007

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh

Nama : Arya Rahman Wiryawan
Nomor Induk Mahasiswa : 2204411007
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Zakat Sebagai Pengurang
Penghasilan Kena Pajak Dan Motivasi
Membayar Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak
Wajib Pajak Muslim

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si. ()

Anggota Penguji : Ach. Bakhrul Muchtasib, S.E.I., M.Si ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 1 Juli 2026

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si.

NIP. 197009131999031002

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Arya Rahman Wiryawan
Nomor Induk Mahasiswa : 2204411007
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Zakat Sebagai Pengurang
Penghasilan Kena Pajak dan Motivasi Membayar
Pajak terhadap Kepatuhan Pajak Wajib Pajak
Muslim

Disetujui Oleh :
Pembimbing

Ach. Bakhrul Muchtasib, S.E.I., M.Si
NIP. 197902232014041001

Diketahui Oleh
Kepala Program Studi

Ach. Bakhrul Muchtasib, S.E.I., M.Si
NIP. 197902232014041001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Literasi Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak dan Motivasi Membayar Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Muslim". Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta.

Penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
3. Bapak Ach. Bakhrul Muchtasib, S.E.I., M.Si. selaku Kepala Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Politeknik Negeri Jakarta. Serta selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, pikiran dan tenaganya untuk kebersamai penulis dalam menyelesaikan skripsi.
4. Seluruh dosen dan civitas akademika jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah berkontribusi memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama kuliah di Politeknik Negeri Jakarta.
5. Yang paling istimewa, kedua orang tua dan adik penulis yang senantiasa memberikan, doa, dukungan, hiburan dan semangat tanpa batas selama penulis menempuh perjalanan perkuliahan. Terima kasih atas kesabaran yang begitu besar dalam menghadapi penulis yang masih belum mandiri sepenuhnya. Semoga Allah SWT senantiasa menganugerahkan kesehatan, kebahagiaan, serta umur yang panjang kepada kalian. Penulis berharap selalu tersenyum dan hidup selamanya dengan kalian.
6. Teman-teman terdekat terkhusus Khalif Musyaffa Zaidan dan Neila, tanpa mengurangi rasa sayang dan hormat kepada yang tidak disebutkan satu per satu yang senantiasa memberikan dukungan, motivasi, bantuan, serta semangat selama proses penyusunan skripsi ini. Kehadiran, perhatian, dan

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

kebersamaan yang diberikan menjadi sumber kekuatan bagi penulis dalam menghadapi berbagai tantangan selama masa perkuliahan hingga penyelesaian penelitian ini.

7. Terakhir, penulis ingin menyampaikan apresiasi kepada diri sendiri atas segala usaha, kesabaran, dan ketekunan yang telah diberikan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Terima kasih karena telah mampu bertahan, bangkit dari berbagai tantangan, serta terus berusaha menyelesaikan setiap tanggung jawab dengan sebaik-baiknya meskipun dihadapkan pada berbagai keterbatasan dan hambatan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang akuntansi, serta bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Akhir kata, semoga segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan balasan yang berlipat ganda dari Tuhan Yang Maha Esa.

Depok, 1 Juli 2026

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Arya Rahman Wiryawan



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Arya Rahman Wiryawan
NIM : 2204411007
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul “Pengaruh Literasi Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak dan Motivasi Membayar Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Muslim”. Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau memformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Tanggal : 1 Juli 2026

Yang menyatakan

Arya Rahman Wiryawan

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Arya Rahman Wiryawan

Program Studi Keuangan Perbankan Syariah

Pengaruh Literasi Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak dan Motivasi Membayar Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Muslim

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak (X1) dan motivasi membayar pajak (X2) terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim (Y) secara parsial maupun simultan. Latar belakang penelitian ini adalah rendahnya pemanfaatan fasilitas pengurang penghasilan kena pajak berbasis zakat di Indonesia, yang salah satunya disebabkan oleh rendahnya literasi wajib pajak Muslim terhadap mekanisme tersebut dan rendahnya motivasi membayar pajak secara sukarela. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Sampel terdiri dari 300 responden wajib pajak Muslim orang pribadi di wilayah Jabodetabek yang dipilih secara *purposive sampling* dengan kriteria: beragama Islam, memiliki NPWP aktif, dan berpenghasilan di atas Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP). Data dikumpulkan melalui kuesioner berskala Likert 5 poin dan dianalisis menggunakan *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) dengan perangkat lunak SmartPLS 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim, motivasi membayar pajak juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim, dan kedua variabel tersebut secara simultan berpengaruh terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim. Seluruh hipotesis dalam penelitian ini dinyatakan diterima. Temuan ini mengimplikasikan perlunya program sosialisasi terpadu antara Direktorat Jenderal Pajak, BAZNAS, dan LAZ yang mencakup aspek prosedural pemanfaatan Bukti Setor Zakat dalam pelaporan SPT Tahunan guna meningkatkan kepatuhan pajak sukarela wajib pajak Muslim secara bersamaan.

Kata kunci: literasi zakat, pengurang penghasilan kena pajak, motivasi membayar pajak, kepatuhan pajak, wajib pajak Muslim, PLS-SEM



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Arya Rahman Wiryawan

Program Studi Keuangan Perbankan Syariah

The Effect of Zakat Literacy as a Taxable Income Deduction and Tax Payment Motivation on Muslim Taxpayer Compliance

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of zakat literacy as a taxable income deduction (X1) and tax payment motivation (X2) on Muslim taxpayer compliance (Y), both partially and simultaneously. The background of this study stems from the persistently low utilization of the zakat-based taxable income deduction facility in Indonesia, attributed primarily to insufficient literacy among Muslim taxpayers regarding the mechanism and low voluntary motivation to fulfil tax obligations. A quantitative approach with a survey method was employed. The sample consisted of 300 individual Muslim taxpayers in the Jabodetabek area, selected through purposive sampling based on the following criteria: Muslim, possessing an active taxpayer identification number (NPWP), and earning above the non-taxable income threshold (PTKP). Data were collected using a five-point Likert scale questionnaire and analyzed using Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) via SmartPLS 4. The results indicate that zakat literacy as a taxable income deduction positively and significantly affects Muslim taxpayer compliance, tax payment motivation also positively and significantly affects Muslim taxpayer compliance, and both variables simultaneously affect Muslim taxpayer compliance. All three hypotheses in this study are accepted. These findings imply the need for integrated outreach programs among the Directorate General of Taxes, BAZNAS, and LAZ, encompassing procedural guidance on the use of the Zakat Deposit Receipt (Bukti Setor Zakat/BSZ) in annual tax return (SPT) filing, to improve Muslim taxpayers' voluntary compliance simultaneously.

Keywords: zakat literacy, taxable income deduction, tax payment motivation, tax compliance, Muslim taxpayers, PLS-SEM



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	7
1.3 Pertanyaan Penelitian	7
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	8
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Konsep Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak	11
2.1.2 Teori Kepatuhan Pajak	12
2.1.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB) dalam Konteks Kepatuhan Pajak	12
2.1.2.2 <i>Social Identity Theory</i> dalam Konteks Kepatuhan Pajak	13
2.1.3 Pengetahuan dan Literasi Perpajakan	14
2.1.4 Literasi Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak (X1)	15
2.1.5 Motivasi Membayar Pajak (X2)	16
2.2 Penelitian Terdahulu	17
2.3 Kerangka Pemikiran	24
2.4 Hipotesis	26
BAB III METODE PENELITIAN	29



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

3.1 Jenis Penelitian.....	29
3.2 Objek Penelitian.....	29
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	30
3.3.1 Populasi.....	30
3.3.2 Teknik Pengambilan Sampel.....	30
3.3.3 Penentuan Jumlah Sampel.....	31
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	33
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian.....	33
3.6 Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	34
3.6.1 Literasi Zakat sebagai Pengurang penghasilan kena pajak (X1)	35
3.6.2 Motivasi Membayar Pajak (X2).....	36
3.6.3 Kepatuhan Pajak Wajib Pajak Muslim (Y)	38
3.7 Metode Analisis Data	41
3.7.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	41
3.7.2 Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	41
3.7.3 Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	45
4.1 Gambaran Umum Responden	45
4.2 Analisis Statistik Deskriptif	47
4.2.1 Variabel X1: Literasi Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak	48
4.2.1.1 Pengetahuan Regulasi (X1.1 dan X1.2)	49
4.2.1.2 Pemahaman Mekanisme <i>Tax deduction</i> (X1.3 dan X1.4).....	49
4.2.1.3 Aspek Prosedural: BSZ dan Pelaporan SPT (X1.5–X1.7)	49
4.2.1.4 Pengetahuan Lembaga Zakat (X1.9 dan X1.10)	50
4.2.1.5 Temuan Utama: <i>Knowledge-Action Gap</i>	50
4.2.2 Variabel X2: Motivasi Membayar Pajak.....	50
4.2.2.1 Motivasi Intrinsik Berbasis Nilai (X2.1, X2.6, X2.9, X2.10).....	52
4.2.2.2 Kepercayaan terhadap Sistem dan Persepsi Keadilan (X2.3, X2.4, X2.7, X2.8).....	52
4.2.2.3 Temuan Utama: Dualisme Motivasi.....	52
4.2.3 Variabel Y: Kepatuhan Pajak Wajib Pajak Muslim.....	53
4.2.3.1 Kepatuhan Pelaporan (Y.1, Y.2, Y.3, Y.4).....	54
4.2.3.2 Kepatuhan Pembayaran dan Administrasi (Y.5, Y.6, Y.8).....	54
4.2.3.3 Kepatuhan Proaktif dan Normatif (Y.9, Y.10).....	54
4.2.3.4 Temuan Utama: Anomali Y.7	54
4.2.4 Ringkasan Statistik Deskriptif	55
4.3 Hasil Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	56
4.3.1 Validitas Konvergen	56
4.3.2 Reliabilitas Konstruk.....	59
4.3.3 Validitas Diskriminan.....	59
4.4 Hasil Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	61
4.4.1 Koefisien Determinasi (R^2)	61



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4.4.2 Ukuran Efek (f^2)	62
4.4.3 Pengujian Hipotesis melalui <i>Bootstrapping</i>	63
4.5 Pembahasan.....	65
4.5.1 Pengaruh Literasi Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak terhadap Kepatuhan Pajak Wajib Pajak Muslim	66
4.5.2 Pengaruh Motivasi Membayar Pajak terhadap Kepatuhan Pajak Wajib Pajak Muslim	67
4.5.3 Pengaruh Simultan Literasi Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak dan Motivasi Membayar Pajak terhadap Kepatuhan Pajak Wajib Pajak Muslim	69
4.6 Implikasi Penelitian.....	70
4.6.1 Implikasi Teoritis.....	70
4.6.2 Implikasi Praktis	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	73
5.1 Kesimpulan	73
5.2 Saran.....	74
5.2.1 Saran Praktis	74
5.2.2 Saran untuk Penelitian Selanjutnya.....	75
DAFTAR PUSTAKA.....	77
LAMPIRAN.....	79

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perbandingan Kepatuhan Pajak dan Realisasi ZIS Nasional di Indonesia (2015–2023)	2
Tabel 1. 2 Faktor Penghambat Implementasi Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak di Indonesia	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	17
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Sumber : Data diolah	25
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel Penelitian	31
Tabel 3. 2 Skala Likert 5 Poin	34
Tabel 3. 3 Instrumen Pengukuran Variabel Literasi Zakat sebagai Pengurang penghasilan kena pajak (X1)	35
Tabel 3. 4 Instrumen Pengukuran Variabel Motivasi Membayar Pajak (X2)	37
Tabel 3. 5 Instrumen Pengukuran Variabel Kepatuhan Pajak Wajib Pajak Muslim (Y)	39
Tabel 3. 6 Ringkasan Kriteria Evaluasi Model PLS-SEM	43
Tabel 4. 1 Gambaran Umum Responden	46
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif Variabel X1 (Literasi Zakat sebagai pengurang PKP)	48
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif Variabel X2 (Motivasi Membayar Pajak)	51
Tabel 4. 4 Statistik Deskriptif Variabel Y (Kepatuhan Pajak Wajib Pajak Muslim)	53
Tabel 4. 5 Ringkasan Statistik Deskriptif Tingkat Konstruk	55
Tabel 4. 6 Hasil Outer Loadings Seluruh Indikator	56
Tabel 4. 7 Hasil Construct Reliability and Validity	58
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT)	60
Tabel 4. 9 Hasil Fornell-Larcker Criterion	60
Tabel 4. 10 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	61
Tabel 4. 11 Hasil Ukuran Efek (f^2)	62
Tabel 4. 12 Hasil Pengujian Hipotesis melalui Bootstrapping	63
Tabel 4. 13 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis	65



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran Sumber : Data diolah.....	25
--	----





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	80
Lampiran 2 Uji Model Pengukuran (Outer Model)	86
Lampiran 3 Hasil Uji Model Struktural (Inner Model).....	89



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Indonesia sebagai negara dengan populasi Muslim terbesar di dunia memiliki dua instrumen fiskal yang secara bersamaan mengikat warga negaranya yang beragama Islam: pajak sebagai kewajiban negara dan zakat sebagai kewajiban agama. Keduanya dikenakan atas objek penghasilan yang sama, sehingga wajib pajak Muslim berpotensi menanggung beban finansial ganda (*double financial burden*). Pemerintah telah merespons kondisi ini melalui kebijakan integrasi berupa mekanisme zakat sebagai pengurang Penghasilan Kena Pajak (PKP), yang diatur dalam UU No. 36 Tahun 2008 tentang Pajak Penghasilan, UU No. 23 Tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat, dan PER-04/PJ/2022. Namun regulasi yang tersedia belum cukup menghasilkan kepatuhan. Dua faktor utama yang menghambat pemanfaatan fasilitas ini adalah: rendahnya literasi wajib pajak Muslim tentang mekanisme pengurang penghasilan kena pajak berbasis zakat, dan rendahnya motivasi membayar pajak secara umum.

Permasalahan literasi terbukti sangat serius secara empiris. Sebanyak 67% wajib pajak Muslim tidak mengetahui bahwa zakat dapat digunakan sebagai pengurang penghasilan kena pajak (Dzulfikar dkk., 2025), dan seluruh muzakki yang diwawancarai oleh (Rahmah, 2021) pada BAZNAS Kota Balikpapan belum mengetahui hak pengurangan tersebut, meskipun kebijakan ini telah ada sejak KEP-163/PJ/2003. Pada saat yang sama, permasalahan motivasi membayar pajak juga nyata, survei Indikator yang dikutip oleh (Kurniawan dkk., 2023) mencatat bahwa 52,4% responden masih belum memahami pajak dan manfaatnya, yang mencerminkan rendahnya motivasi kesadaran membayar pajak secara sukarela. Tanpa literasi yang cukup tentang fasilitas zakat-pajak dan tanpa motivasi yang kuat untuk memenuhi kewajiban perpajakan, wajib pajak Muslim akan terus mengabaikan fasilitas yang telah disediakan negara.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Bagi wajib pajak Muslim yang telah memenuhi syarat nisab sekaligus memiliki penghasilan di atas Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP), dua kewajiban tersebut harus dipenuhi bersamaan. Majelis Ulama Indonesia (MUI) menegaskan bahwa zakat dan pajak adalah kewajiban yang berbeda dan tidak dapat saling menggantikan (Djarmiko, 2019). Kondisi ini mendorong tiga sikap yang berpotensi menimbulkan ketidakpatuhan: pertama, membayar keduanya dengan beban finansial lebih besar; kedua, menyamakan pajak dengan zakat; dan ketiga, hanya membayar zakat tanpa pajak (Atmadja & Makmur, 2023). Ketidakpatuhan ini sebagian besar bersumber dari rendahnya literasi tentang opsi integrasi yang tersedia dan rendahnya motivasi membayar pajak yang mendasari perilaku wajib pajak secara umum.

Kesenjangan antara potensi dan realisasi zakat nasional mencerminkan konsekuensi nyata dari kedua permasalahan ini. Potensi zakat nasional diproyeksikan mencapai Rp327 triliun pada 2023, namun realisasi penghimpunan ZIS melalui Organisasi Pengelola Zakat (OPZ) resmi hanya sekitar Rp31,5 triliun atau 9,63% dari total potensinya (Atmadja & Makmur, 2023; Dzulfikar dkk., 2025). Sebagian besar muzakki menyalurkan zakat secara langsung tanpa melalui lembaga resmi, dipicu oleh ketidaktahuan tentang manfaat pengurang penghasilan kena pajak sekaligus kurangnya motivasi untuk mematuhi mekanisme perpajakan yang lebih formal.

Tabel 1. 1 Perbandingan Kepatuhan Pajak dan Realisasi ZIS Nasional di Indonesia (2015–2023)

Tahun	Kepatuhan Pajak (%)	Realisasi ZIS (Triliun Rp)	Potensi Zakat (Triliun Rp)	Rasio (%)
2015	62,1	3,7	286,0	1,29
2017	72,6	6,2	217,0	2,86
2021	84,0	14,2	233,0	6,09
2022	86,2	21,0	270,0	7,78

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Tahun	Kepatuhan Pajak (%)	Realisasi ZIS (Triliun Rp)	Potensi Zakat (Triliun Rp)	Rasio (%)
2023	88,0	31,5	327,0	9,63

Sumber: Diolah dari (Atmadja & Makmur, 2023) dan (Rahmah, 2021)

Tabel 1.1 memperlihatkan bahwa kepatuhan pelaporan SPT Tahunan meningkat dari 62,1% pada 2015 menjadi 88% pada 2023, namun rasio realisasi zakat melalui lembaga resmi terhadap potensinya hanya mencapai 9,63% pada tahun yang sama. Kesenjangan ini mencerminkan bahwa kepatuhan pajak yang tinggi secara formal tidak serta-merta diikuti oleh pemanfaatan fasilitas pengurang penghasilan kena pajak berbasis zakat. Ini mengindikasikan bahwa selain masalah literasi, motivasi untuk memanfaatkan jalur integrasi zakat-pajak secara sukarela pun masih rendah.

Pemerintah telah menyediakan kerangka regulasi yang memadai. UU No. 36 Tahun 2008 Pasal 9 ayat (1) huruf g mengatur bahwa zakat yang dibayarkan kepada BAZ/LAZ yang disahkan pemerintah dapat dikurangkan dari penghasilan bruto. Ketentuan ini diperkuat UU No. 23 Tahun 2011 Pasal 22 dan diperbarui oleh PER-04/PJ/2022. Secara teknis, muzakki yang membayar zakat melalui lembaga resmi menerima Bukti Setor Zakat (BSZ) yang dapat dilampirkan pada SPT Tahunan. Namun, regulasi tidak otomatis menghasilkan kepatuhan jika tidak disertai literasi yang memadai tentang mekanisme tersebut dan motivasi membayar pajak yang cukup kuat dari dalam diri wajib pajak.

Skema yang berlaku di Indonesia menempatkan zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak (*tax deduction*), bukan pengurang langsung terhadap pajak terutang. Manfaat penghematan pajak yang diperoleh hanya sebesar tarif efektif dikalikan nilai zakat sebagai ilustrasi, wajib pajak dengan penghasilan bruto Rp120 juta yang membayar zakat profesi Rp3 juta hanya menghemat pajak sekitar Rp150.000 (Atmadja & Makmur, 2023). Pemahaman mengenai mekanisme ini termasuk cara melaporkan BSZ dalam SPT, lembaga mana yang diakui, dan berapa besar manfaat finansial yang diperoleh merupakan inti dari literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak. Tanpa literasi tersebut, wajib pajak tidak dapat



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

membuat keputusan yang rasional dan terinformasi tentang pemanfaatan fasilitas ini.

Berbagai penelitian mengidentifikasi hambatan implementasi secara komprehensif. (Atmadja & Makmur, 2023) menemukan enam faktor penghambat utama yang sebagian besar bermuara pada permasalahan literasi dan motivasi membayar pajak wajib pajak Muslim. Faktor-faktor tersebut terangkum dalam Tabel 1.2 berikut.

Tabel 1. 2 Faktor Penghambat Implementasi Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak di Indonesia

No	Faktor Penghambat	Deskripsi
1	Rendahnya Literasi Regulasi Zakat-Pajak	Sebagian besar wajib pajak Muslim tidak mengetahui bahwa Bukti Setor Zakat (BSZ) dari BAZNAS/LAZ resmi dapat digunakan sebagai pengurang penghasilan kena pajak dalam SPT Tahunan; 67% responden tidak mengetahui fasilitas ini (Rahmah, 2021; Dzulfikar et al., 2025).
2	Kerumitan Administrasi	Muzakki menganggap proses mendapatkan BSZ dan melampirkannya di SPT terlalu rumit; hal ini menurunkan motivasi membayar pajak melalui jalur integrasi zakat-pajak yang tersedia (Atmadja & Makmur, 2023).
3	Rendahnya Kepercayaan terhadap Lembaga Zakat Resmi	Muzakki yang tidak mempercayai lembaga zakat resmi cenderung menyalurkan zakat secara langsung tanpa melalui BAZNAS/LAZ, sehingga tidak memperoleh BSZ dan tidak dapat memanfaatkan fasilitas pengurang penghasilan kena pajak (Atmadja & Makmur, 2023).
4	Kekhawatiran Psikologis (Riya')	Keengganan melaporkan zakat dalam SPT karena takut dianggap pamer ibadah; kekhawatiran ini menekan motivasi wajib pajak Muslim untuk memenuhi kewajiban pajaknya melalui jalur integrasi zakat (Atmadja & Makmur, 2023).
5	Minimnya Sosialisasi Khusus	Tidak ada program sosialisasi khusus tentang zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak, sehingga kesadaran dan motivasi membayar pajak melalui mekanisme ini tidak terbentuk (Rahmah, 2021; Atmadja & Makmur, 2023).
6	Insentif Material yang Kecil	Skema <i>tax deduction</i> hanya menghemat pajak sebesar tarif efektif dikalikan nilai zakat, sehingga manfaat finansial sangat



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

		kecil dan motivasi wajib pajak untuk memanfaatkan fasilitas menjadi rendah (Atmadja & Makmur, 2023).
--	--	--

Sumber: Diolah dari (Atmadja & Makmur, 2023) dan (Rahmah, 2021)

Tabel 1.2 menunjukkan bahwa keenam faktor penghambat secara konsisten berkaitan dengan dua dimensi: literasi (pengetahuan tentang mekanisme dan prosedur) dan motivasi membayar pajak (dorongan untuk memenuhi kewajiban perpajakan). Hal ini menegaskan bahwa rendahnya kepatuhan wajib pajak Muslim dalam memanfaatkan fasilitas pengurang penghasilan kena pajak berbasis zakat adalah masalah perilaku, bukan masalah ketersediaan regulasi.

Di luar dimensi literasi zakat, motivasi membayar pajak juga terbukti secara empiris sebagai penentu kepatuhan pajak yang berdiri sendiri. (Kurniawan dkk., 2023) dalam tinjauan literatur yang komprehensif terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan pajak di Indonesia menyimpulkan bahwa kesadaran dan motivasi membayar pajak (*taxpayer awareness*) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak. Wajib pajak yang memiliki kesadaran tinggi bahwa pajak bermanfaat bagi pembangunan negara akan lebih termotivasi untuk memenuhi kewajiban perpajakannya secara sukarela, termasuk memanfaatkan fasilitas yang tersedia seperti mekanisme pengurang penghasilan kena pajak berbasis zakat. Sejalan dengan itu, (Nasution dkk., 2020) dalam penelitian kuantitatif terhadap 780 wajib pajak orang pribadi di lima provinsi Sumatera Selatan membuktikan bahwa *kepercayaan wajib pajak (taxpayer's trust)* berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan pajak, dan kepercayaan ini terbentuk dari seberapa kuat motivasi wajib pajak untuk berkontribusi kepada negara melalui pajak. Temuan ini memperkuat argument bahwa motivasi membayar pajak merupakan faktor perilaku yang secara langsung dan mandiri mempengaruhi tingkat kepatuhan, terlepas dari seberapa besar literasi teknis yang dimiliki wajib pajak.

Dengan demikian, kepatuhan wajib pajak Muslim dalam memanfaatkan fasilitas pengurang penghasilan kena pajak berbasis zakat dipengaruhi oleh dua variabel independen yang berbeda namun saling melengkapi. Pertama, literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak pemahaman tentang mekanisme *tax deduction*, prosedur pelaporan BSZ dalam SPT, kriteria lembaga yang diakui, dan

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

manfaat finansial yang diperoleh. Kedua, motivasi membayar pajak dorongan internal wajib pajak untuk memenuhi kewajiban perpajakannya secara sukarela, yang dipengaruhi oleh kesadaran perpajakan, kepercayaan terhadap sistem pajak, dan persepsi manfaat pajak bagi pembangunan. Kedua variabel ini perlu diuji pengaruhnya secara bersamaan agar diperoleh gambaran yang akurat tentang determinan kepatuhan pajak wajib pajak Muslim di Indonesia.

Penelitian menunjukkan bahwa peningkatan literasi dan motivasi membayar pajak wajib pajak Muslim tidak akan merugikan penerimaan negara. Data BAZNAS Kota Yogyakarta memperlihatkan bahwa kebijakan zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak justru berdampak positif terhadap peningkatan jumlah muzakki dan penghimpunan ZIS, sementara penerimaan pajak penghasilan nasional tetap meningkat dari Rp431,1 triliun pada 2011 hingga Rp666,2 triliun pada 2016 (Atmadja & Makmur, 2023). Apabila literasi dan motivasi membayar pajak meningkat secara bersamaan, manfaatnya bersifat *win-win*: kepatuhan zakat melalui lembaga resmi meningkat, sekaligus kepatuhan pajak semakin terdorong.

Kajian terhadap penelitian terdahulu menunjukkan dua arus utama. Pertama, penelitian yuridis-makro yang menganalisis regulasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak dari perspektif normatif hukum dan kebijakan fiskal (Anatasya dkk., 2026; Djatmiko, 2019; Nisa dkk., 2024) penelitian ini berfokus pada substansi regulasi tanpa menyentuh perilaku wajib pajak. Kedua, penelitian kualitatif-lokal yang mengkaji implementasi kebijakan di tingkat lapangan (Atmadja & Makmur, 2023; Rahmah, 2021) penelitian ini mengidentifikasi hambatan termasuk rendahnya literasi dan motivasi, namun tidak mengukurnya sebagai variabel yang dapat diuji secara statistik. Sementara itu, penelitian tentang faktor-faktor kepatuhan pajak secara umum (Kurniawan dkk., 2023; Nasution dkk., 2020) membuktikan pengaruh motivasi dan kesadaran terhadap kepatuhan, namun tidak mengintegrasikan dimensi literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak ke dalam model mereka.

Dari penelusuran tersebut, terdapat kesenjangan penelitian yang nyata: belum ada penelitian yang secara empiris dan kuantitatif menguji pengaruh literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak dan motivasi membayar pajak

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

secara bersamaan terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim. Penelitian yuridis-makro berhenti pada analisis regulasi. Penelitian kualitatif-lokal mengidentifikasi masalah tapi tidak mengukurnya. Penelitian faktor kepatuhan umum tidak menyertakan dimensi literasi zakat. Akibatnya, pertanyaan mendasar seberapa besar pengaruh literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak dan motivasi membayar pajak terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim? belum terjawab secara kuantitatif.

Di sinilah letak kebaruan penelitian ini. Berbeda dari penelitian terdahulu, penelitian ini secara spesifik memposisikan literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak sebagai variabel independen pertama (X1) dan motivasi membayar pajak sebagai variabel independen kedua (X2), kemudian menguji pengaruh keduanya secara bersamaan terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim (Y) melalui pendekatan kuantitatif. Penelitian ini diharapkan menghasilkan bukti empiris yang dapat dijadikan dasar kebijakan berbasis data khususnya dalam merancang program sosialisasi yang meningkatkan literasi sekaligus memperkuat motivasi wajib pajak Muslim untuk memanfaatkan fasilitas pengurang penghasilan kena pajak dan meningkatkan *voluntary compliance* secara keseluruhan.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, permasalahan utama dalam penelitian ini adalah belum optimalnya kepatuhan wajib pajak Muslim dalam memanfaatkan zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak di Indonesia. Rendahnya kepatuhan tersebut diduga dipengaruhi oleh dua faktor perilaku: keterbatasan literasi wajib pajak tentang mekanisme pengurang penghasilan kena pajak berbasis zakat, dan rendahnya motivasi membayar pajak secara umum. Pengaruh kedua variabel ini terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim belum pernah diuji secara empiris dan simultan dalam literatur yang ada.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, maka pertanyaan penelitian dalam penelitian ini adalah:



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1. Bagaimana tingkat literasi wajib pajak Muslim terkait zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak di Indonesia?
2. Bagaimana tingkat motivasi membayar pajak wajib pajak Muslim?
3. Bagaimana tingkat kepatuhan pajak wajib pajak Muslim?
4. Apakah literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak berpengaruh terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim?
5. Apakah motivasi membayar pajak berpengaruh terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim?
6. Apakah literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak dan motivasi membayar pajak secara simultan berpengaruh terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim?

1.4 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis tingkat literasi wajib pajak Muslim terkait zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak.
2. Untuk menganalisis tingkat motivasi membayar pajak wajib pajak Muslim.
3. Untuk menganalisis tingkat kepatuhan pajak wajib pajak Muslim.
4. Untuk menguji pengaruh literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim.
5. Untuk menguji pengaruh motivasi membayar pajak terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim.
6. Untuk menguji pengaruh simultan literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak dan motivasi membayar pajak terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim.

1.5 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoretis

Penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi dalam pengembangan ilmu perpajakan dan keuangan syariah, khususnya mengenai pengaruh literasi zakat

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

sebagai pengurang penghasilan kena pajak dan motivasi membayar pajak terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim, serta mengisi kesenjangan empiris dalam literatur integrasi zakat-pajak di Indonesia.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Pemerintah (DJP dan Kementerian terkait):

Memberikan masukan berbasis bukti empiris dalam merumuskan strategi sosialisasi yang meningkatkan literasi sekaligus memperkuat motivasi membayar pajak wajib pajak Muslim.

b. Bagi Lembaga Zakat (BAZNAS/LAZ):

Menjadi bahan evaluasi dalam merancang program literasi zakat yang lebih efektif dan meningkatkan motivasi muzakki untuk menyalurkan zakat melalui lembaga resmi sehingga dapat memanfaatkan fasilitas pengurang penghasilan kena pajak.

c. Bagi Wajib Pajak Muslim:

Memberikan pemahaman mengenai mekanisme dan manfaat zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak sehingga dapat meningkatkan motivasi dan kepatuhan dalam memenuhi kewajiban perpajakan dan keagamaan secara bersamaan.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Penelitian ini disusun dengan sistematika sebagai berikut:

BAB 1 PENDAHULUAN: Menguraikan latar belakang masalah yang mencakup permasalahan literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak dan motivasi membayar pajak sebagai faktor yang mempengaruhi kepatuhan pajak wajib pajak Muslim, rumusan masalah, pertanyaan, tujuan, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA: Berisi landasan teori mengenai literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak, motivasi membayar pajak, kepatuhan pajak, regulasi terkait (UU No. 23/2011, UU No. 36/2008, PER-04/PJ/2022),



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

penelitian terdahulu beserta pemetaan dan kritiknya, kerangka pemikiran, dan pengembangan hipotesis.

BAB 3 METODE PENELITIAN: Menjelaskan jenis penelitian kuantitatif, populasi dan sampel, variabel penelitian (literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak sebagai X1, motivasi membayar pajak sebagai X2, kepatuhan pajak sebagai Y), teknik pengumpulan data, dan metode analisis SEM.

BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN: Menyajikan deskripsi data responden, hasil uji kualitas data, pengujian hipotesis, dan pembahasan mendalam terkait pengaruh literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak dan motivasi membayar pajak terhadap kepatuhan pajak.

BAB 5 PENUTUP: Menyajikan simpulan hasil penelitian, implikasi kebijakan, saran bagi pihak terkait, serta keterbatasan penelitian.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak dan motivasi membayar pajak terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim yang telah dilakukan terhadap 300 responden dengan menggunakan analisis *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM), maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Wajib pajak Muslim telah memiliki literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak pada tingkat yang baik. Meskipun demikian, pemahaman tersebut masih bersifat konseptual dan belum sepenuhnya ditopang oleh penguasaan prosedural, khususnya pada tata cara pemanfaatan dan pelampiran Bukti Setor Zakat (BSZ) dalam SPT Tahunan.
2. Motivasi wajib pajak Muslim dalam membayar pajak tergolong baik dan didorong terutama oleh nilai intrinsik, namun belum sepenuhnya ditopang oleh kepercayaan terhadap pengelolaan serta persepsi keadilan sistem perpajakan.
3. Kepatuhan pajak wajib pajak Muslim berada pada tingkat yang tinggi. Akan tetapi, pemanfaatan fasilitas zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak belum berjalan optimal, sehingga sinergi antara pemenuhan kewajiban zakat dan kewajiban perpajakan masih perlu ditingkatkan.
4. Literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim, sehingga hipotesis pertama (H1) diterima. Artinya, semakin baik pemahaman wajib pajak Muslim atas mekanisme, prosedur, dan manfaat fasilitas pengurang penghasilan kena pajak berbasis zakat, semakin tinggi pula tingkat kepatuhan pajaknya.
5. Motivasi membayar pajak berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim, sehingga hipotesis kedua (H2)

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

6. diterima. Artinya, semakin kuat dorongan intrinsik wajib pajak Muslim untuk memenuhi kewajiban perpajakannya secara sukarela, semakin tinggi pula tingkat kepatuhannya.
7. Literasi zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak dan motivasi membayar pajak secara simultan berpengaruh positif terhadap kepatuhan pajak wajib pajak Muslim, sehingga hipotesis ketiga (H3) diterima. Meskipun demikian, kedua variabel tersebut belum menjadi penentu utama kepatuhan karena sebagian besar variasi kepatuhan masih dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian ini.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan serta implikasi teoritis dan praktis yang telah diuraikan pada sub-bab 4.6, terdapat beberapa saran yang dapat disampaikan dalam penelitian ini, baik bagi pihak terkait maupun bagi pengembangan penelitian selanjutnya, sebagai berikut:

5.2.1 Saran Praktis

1. Sejalan dengan implikasi praktis pada sub-bab 4.6.2, bagi Direktorat Jenderal Pajak (DJP) dan pemerintah, disarankan untuk memprioritaskan sosialisasi yang bersifat prosedural-teknis, bukan sekadar konseptual. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kelemahan literasi terletak pada aspek tata cara melampirkan BSZ pada SPT Tahunan, sehingga program edukasi sebaiknya menyertakan panduan praktis langkah demi langkah. Selain itu, mengingat dimensi kepercayaan dan persepsi keadilan sistem perpajakan menjadi titik terlemah motivasi, penguatan transparansi dan akuntabilitas pengelolaan pajak perlu menjadi perhatian untuk memperkuat motivasi sukarela wajib pajak.
2. Bagi lembaga zakat (BAZNAS dan LAZ), disarankan untuk memperkuat kolaborasi dengan DJP dalam menyosialisasikan fungsi BSZ sebagai dokumen yang dapat dimanfaatkan untuk pengurangan penghasilan kena pajak. Lembaga zakat dapat secara proaktif menerbitkan BSZ yang memenuhi syarat fiskal dan mengedukasi muzakki mengenai cara pelaporannya, sehingga kesenjangan antara kepatuhan zakat dan pemanfaatan fasilitas pajak dapat dipersempit.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Bagi wajib pajak Muslim, disarankan untuk lebih aktif mencari informasi mengenai mekanisme integrasi zakat-pajak, khususnya prosedur perolehan dan pelaporan BSZ, agar dapat memenuhi kewajiban keagamaan dan kewajiban perpajakan secara bersamaan dan optimal, sekaligus memperoleh manfaat fiskal yang menjadi haknya.

5.2.2 Saran untuk Penelitian Selanjutnya

Sebagaimana diuraikan pada implikasi teoritis (sub-bab 4.6.1), literasi zakat dan motivasi membayar pajak terbukti berkontribusi terhadap kepatuhan, namun sebagian besar variasi kepatuhan masih dijelaskan oleh faktor lain di luar model penelitian ini. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya sangat disarankan untuk memperluas model dengan memasukkan variabel-variabel yang telah disinggung dalam penelitian ini namun belum diuji secara empiris, antara lain:

1. Sanksi perpajakan dan pengawasan fiskus, sebagai faktor *enforced compliance* yang dalam penelitian ini hanya muncul pada tataran indikator (X2.10) dan pembahasan, namun belum diuji sebagai konstruk mandiri.
2. Kepercayaan wajib pajak terhadap pemerintah dan sistem perpajakan secara makro (*taxpayer's trust*), sebagaimana dibuktikan signifikan oleh Nasution dkk. (2020) dan Khaerunnisa dkk. (2016), yang dalam penelitian ini hanya menjadi dimensi pembentuk motivasi.
3. Persepsi keadilan sistem pajak (*tax fairness*) dan rasa bangga nasional (*national pride*), yang dalam kerangka *Social Identity Theory* dan temuan Nurhayati dkk. (2025) terbukti memengaruhi kepatuhan; keduanya layak diuji sebagai variabel independen tersendiri, mengingat dimensi keadilan menjadi titik terlemah motivasi dalam penelitian ini.
4. Norma subjektif (*subjective norms*) dan kontrol perilaku yang dirasakan (*perceived behavioral control*), yaitu dua komponen *Theory of Planned Behavior* yang telah dibahas dalam landasan teori namun belum dioperasionalkan sebagai variabel dalam model penelitian ini.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5. Kondisi ekonomi atau tingkat pendapatan wajib pajak, yang oleh Pratiwi & Septiani (2025) terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan, dan dalam penelitian ini hanya disebut sebagai faktor di luar model.
6. Kualitas tata kelola pemerintah (*governance quality*), yang dalam penelitian Masri dkk. (2025) berperan sebagai variabel moderasi terhadap hubungan literasi dan motivasi dengan kepatuhan; pengujian peran moderasi ini berpotensi memperkuat daya jelas model.
7. Pengetahuan atau literasi perpajakan umum, untuk diuji berdampingan dengan literasi zakat spesifik, guna memetakan kontribusi relatif masing-masing dimensi pengetahuan terhadap kepatuhan wajib pajak Muslim.

Selain memperluas variabel, penelitian selanjutnya juga disarankan untuk mempertimbangkan penggunaan variabel mediasi atau moderasi guna menjelaskan mekanisme hubungan antarvariabel secara lebih mendalam, memperluas cakupan sampel pada wilayah atau karakteristik responden yang berbeda, serta mengombinasikan pendekatan kuantitatif dengan kualitatif agar dapat menangkap dimensi perilaku yang tidak sepenuhnya terukur melalui kuesioner, termasuk potensi *social desirability bias* pada pengukuran kepatuhan yang bersifat penilaian mandiri (*self-report*).

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

DAFTAR PUSTAKA

- Adhikara, MF. A., Maslichah, M., Diana, N., & Basyir, M. (2022). Taxpayer Compliance Determinants: Perspective of Theory of Planned Behavior and Theory of Attribution. *International Journal of Business and Applied Social Science*, 34–42. <https://doi.org/10.33642/ijbass.v8n1p4>
- Anatasya, F., Zafira, R., Ridho, F., & Syamsudin, A. R. (2026). ANALISIS YURIDIS IMPLEMENTASI ZAKAT SEBAGAI PENGURANG PENGHASILAN KENA PAJAK (PKP) DI INDONESIA. *Jurnal Transformasi Hukum dan Keadilan Sosial*, 10(1). <https://journal.fexaria.com/j/index.php/>
- Atmadja, I. S., & Makmur, S. (2023). PRAKTIK ZAKAT SEBAGAI PENGURANG PENGHASILAN KENA PAJAK. *Fortiori Law Journal*, 03(1), 21–71.
- Djarmiko, H. (2019). Re-formulation zakat system as tax reduction in Indonesia. *Indonesian Journal of Islam and Muslim Societies*, 9(1), 135–162. <https://doi.org/10.18326/ijims.v9i1.135-162>
- Dzulfikar, H. M., Mabruhi Andatu, Reza Apriza, Yek Nizar Ali, Balqis Farid, & Fathiya ZN Azizah. (2025). Analisis Pengaruh Pembayaran Zakat Mal Terhadap Pengurangan Kewajiban Pajak di Indonesia. *IQTISHOD: Jurnal Pemikiran dan Hukum Ekonomi Syariah*, 4(2), 321–333. <https://doi.org/10.69768/ji.v4i2.157>
- Hair, J. F. ., Hult, G. T. M. ., Ringle, C. M. ., & Sarstedt, Marko. (2017). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)*. Sage.
- Khaerunnisa, I., Wiratno, A., & Luthan, E. (2016). THE EFFECT OF TAX MORALITY, TAX CULTURE, AND GOOD GOVERNANCE TO TAXPAYERS COMPLIANCE. Dalam *The Accounting Journal of BINANIAGA* (Vol. 01, Nomor 1).
- Kurniawan, A., Meliala, R. N. B., & Febrianto, F. R. (2023). FACTORS INFLUENCING TAX COMPLIANCE IN INDONESIA. *Riset*, 5(1), 001–013. <https://doi.org/10.37641/riset.v5i1.214>
- Marpaung, A. (2020). Zakat Regulation as a Reduction of Income Tax in Indonesia. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal): Humanities and Social Sciences*, 3(3), 2109–2116. <https://doi.org/10.33258/birci.v3i3.1143>

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Masri, I., Tryas Chasbiandani, Diandra Kamila Rasyid, & Nur'Aini. (2025). Governance Quality, Intrinsic and Extrinsic Factors on Tax Compliance: Evidence from Expert Individual Taxpayers. *Jurnal Reviu Akuntansi dan Keuangan*, 15(2), 463–480. <https://doi.org/10.22219/jrak.v15i2.31383>
- Nasution, M. K., Santi, F., Husaini, Fadli, & Pirzada, K. (2020). Determinants of tax compliance: A study on individual taxpayers in Indonesia. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*, 8(2), 1401–1418. [https://doi.org/10.9770/jesi.2020.8.2\(82\)](https://doi.org/10.9770/jesi.2020.8.2(82))
- Nisa, F., Puji Priyono, A., & Dwijayanti, A. (2024). Peran Zakat dalam Kebijakan Pengurangan Pajak: Evaluasi Implementasi dan Tantangan di Lembaga Amil Zakat. *Jurnal Penelitian Inovatif*, 4(3), 1787–1796. <https://doi.org/10.54082/jupin.680>
- Nurhayati, Maksum, A., Siregar, N. B., & Nasution, F. N. (2025). Determinant Factor of Individual Taxpayer Compliance in Indonesia: Integrates of TPB Theory and Social Identity Theory. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(11). <https://doi.org/10.3390/jrfm18110595>
- Pratiwi, D., & Septiani, T. (2025). Analyzing the Effect of Income and Tax Knowledge on Compliance Behavior of Individual Taxpayers in Tax Reporting. *Greenation International Journal of Tourism and Management*, 3(2), 276–284. <https://doi.org/10.38035/gijtm.v3i2>
- Rahmah, F. (2021). Analisis Efektivitas Kebijakan Zakat Sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak. *BORNEO ISLAMIC FINANCE AND ECONOMICS JOURNAL*, 1(1), 169–180.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods For Business* (7th ed.). John Wiley & Sons, Inc. www.wileypluslearningspace.com
- Sugiyono. (2020). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF, DAN R&D*. Alfabeta.
- Susilawati, N., Indriani, I., Riana, V., & Abyan, D. (2021). TINGKAT LITERASI PAJAK PENGHASILAN ORANG PRIBADI DAN DETERMINANNYA (STUDI DI JAKARTA, BOGOR, DEPOK, TANGERANG, DAN BEKASI). *Sebatik*, 25(1), 286–295. <https://doi.org/10.46984/sebatik.v25i1.1288>



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Yth,

Bapak/Ibu/Saudara/i

Perkenalkan saya Arya Rahman Wiryawan mahasiswa tingkat akhir Politeknik Negeri Jakarta, Jurusan Akuntansi, Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah. Saat ini, saya sedang melakukan penelitian sebagai bagian dari tugas akhir yang berjudul "**Pengaruh Literasi Zakat Sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak dan Motivasi Membayar Pajak terhadap Kepatuhan Pajak Wajib Pajak Muslim**". Sehubungan dengan hal tersebut, saya memohon ketersediaan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk meluangkan waktu dalam mengisi kuesioner penelitian ini. Adapun kriteria responden yang dibutuhkan yaitu sebagai berikut:

1. Beragama Islam (Muslim).
2. Berstatus sebagai Wajib Pajak Orang Pribadi yang memiliki Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) aktif.
3. Memiliki penghasilan di atas Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP), yaitu di atas Rp54.000.000 per tahun untuk wajib pajak tidak kawin tanpa tanggungan (PTKP TK/0), sehingga memiliki kewajiban pajak penghasilan yang aktual.
4. Berdomisili di Indonesia khususnya di kawasan Jabodetabek.

Sesuai dengan etika penelitian, setiap informasi dan data yang diberikan pada kuesioner ini akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan penelitian. Pengisian kuesioner tidak akan memakan waktu lama dan sangat berarti bagi keberhasilan penelitian ini. Saya sangat menghargai partisipasi dan kontribusi Bapak/Ibu/Saudara/i

Atas partisipasi dan kesediaan waktu Bapak/Ibu/Saudara/i dalam mengisi kuesioner ini, saya ucapkan terima kasih.

Hormat saya,



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Arya Rahman Wiryawan

Data Responden

Isi data diri Anda sesuai kondisi saat ini. Seluruh data bersifat anonim.

1. Nama (Opsional) :
2. Jenis Kelamin:
 - ☐ Laki – Laki
 - ☐ Perempuan

Screening Question 1

Isi sesuai kondisi Anda saat ini. Seluruh data bersifat anonim.

Apakah anda beragama Islam?

- ☐ Ya
- ☐ Tidak

Screening Question 2

Isi sesuai kondisi Anda saat ini. Seluruh data bersifat anonim.

Apakah anda memiliki NPWP aktif?

- ☐ Ya
- ☐ Tidak

Screening Question 3

Isi sesuai kondisi Anda saat ini. Seluruh data bersifat anonim.

Apakah memiliki penghasilan diatas PTKP?

- ☐ Ya
- ☐ Tidak

Screening Question 4

Isi sesuai kondisi Anda saat ini. Seluruh data bersifat anonim.

Apakah memiliki penghasilan diatas PTKP?

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Ya
- Tidak

Bagian B – Literasi Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak (X1)

Pilih angka 1–5 yang paling mencerminkan tingkat pemahaman Anda.

1 Sangat Tidak Setuju (STS)

2 Tidak Setuju (TS)

3 Netral (N)

4 Setuju (S)

5 Sangat Setuju (SS)

X1 Literasi Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
1	Saya mengetahui bahwa UU No. 36 Tahun 2008 tentang Pajak Penghasilan mengatur bahwa zakat dapat dikurangkan dari penghasilan bruto.					
2	Saya mengetahui bahwa UU No. 23 Tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat mengatur hak pengurangan pajak melalui zakat.					
3	Saya memahami bahwa skema yang berlaku di Indonesia adalah zakat sebagai pengurang penghasilan kena pajak (<i>tax deduction</i>), bukan pengurang langsung pajak terutang.					
4	Saya memahami besaran penghematan pajak yang diperoleh dari skema pengurang PKP berbasis zakat.					
5	Saya mengetahui cara mendapatkan Bukti Setor Zakat (BSZ) dari BAZNAS atau LAZ resmi.					

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
6	Saya mengetahui syarat-syarat yang harus dipenuhi agar BSZ yang saya miliki dapat diakui secara fiskal.					
7	Saya mengetahui cara melampirkan BSZ pada SPT Tahunan Pajak Penghasilan.					
8	Saya memahami bahwa zakat yang disalurkan langsung ke individu atau masjid tidak dapat digunakan sebagai pengurang PKP.					
9	Saya mengetahui lembaga-lembaga amil zakat yang diakui oleh Direktorat Jenderal Pajak untuk tujuan pengurang PKP.					
10	Saya mengetahui perbedaan antara BAZNAS dan LAZ serta status keduanya dalam ketentuan perpajakan.					

X2 Motivasi Membayar Pajak (X2)

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
1	Saya merasa bahwa membayar pajak adalah kewajiban moral saya sebagai warga negara Indonesia.					
2	Saya bersedia membayar pajak meskipun pengawasan dari otoritas pajak tidak ketat.					
3	Saya percaya bahwa pajak yang saya bayarkan digunakan secara bertanggung jawab oleh pemerintah untuk kepentingan publik.					
4	Saya percaya bahwa sistem perpajakan Indonesia dikelola dengan transparansi yang memadai.					
5	Saya menyadari bahwa pajak yang saya bayarkan berkontribusi nyata pada					

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
	pembangunan infrastruktur dan layanan publik.					
6	Saya merasa bahwa membayar pajak merupakan bentuk kontribusi nyata saya kepada masyarakat dan negara.					
7	Saya merasa sistem perpajakan Indonesia sudah cukup adil bagi seluruh lapisan masyarakat.					
8	Saya termotivasi untuk membayar pajak karena merasa diperlakukan secara adil sebagai wajib pajak.					
9	Saya bersedia memanfaatkan fasilitas perpajakan yang tersedia (termasuk fasilitas zakat pengurang PKP) karena hal itu merupakan hak saya sebagai wajib pajak.					
10	Motivasi saya membayar pajak tidak bergantung pada ada tidaknya sanksi perpajakan.					

Y Kepatuhan Pajak Wajib Pajak Muslim

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
1	Saya selalu melaporkan SPT Tahunan tepat waktu sesuai batas yang ditentukan.					
2	Saya melaporkan seluruh penghasilan saya secara jujur tanpa menyembunyikan sumber penghasilan apapun dalam SPT.					
3	Saya menghitung pajak penghasilan terutang saya sesuai dengan tarif dan ketentuan yang berlaku.					



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
4	Saya memastikan tidak ada kesalahan dalam penghitungan pajak terutang sebelum melaporkan SPT.					
5	Saya membayar pajak penghasilan terutang saya tepat waktu sebelum batas waktu yang ditentukan.					
6	Saya tidak pernah menunggak pembayaran pajak penghasilan.					
7	Apabila saya membayar zakat melalui BAZNAS atau LAZ resmi, saya melampirkan BSZ pada SPT Tahunan saya.					
8	Saya menyimpan seluruh bukti pembayaran pajak dan dokumen perpajakan lainnya dengan baik.					
9	Saya berupaya memenuhi seluruh kewajiban perpajakan saya secara lengkap tanpa harus diminta atau diingatkan oleh petugas pajak.					
10	Saya merasa bertanggung jawab untuk mematuhi seluruh aturan perpajakan yang berlaku, termasuk ketentuan terbaru.					

Lampiran 2 Uji Model Pengukuran (*Outer Model*)

1. Uji Validitas dan Reliabilitas

Outer Loadings - Matrix	X1	X2	Y
X1.1	0,800		
X1.2	0,841		
X1.3	0,829		
X1.4	0,844		
X1.5	0,755		
X1.6	0,822		
X1.7	0,772		
X1.8	0,726		
X1.9	0,755		
X1.10	0,830		
X2.1		0,804	
X2.2		0,823	
X2.3		0,828	
X2.4		0,806	
X2.5		0,854	
X2.6		0,758	
X2.7		0,764	
X2.8		0,796	
X2.9		0,772	
X2.10		0,850	
Y.1			0,833
Y.2			0,802
Y.3			0,830
Y.4			0,791
Y.5			0,779
Y.6			0,773
Y.7			0,679
Y.8			0,816
Y.9			0,836
Y.10			0,833

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Construct Reliability and Validity	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
X1	0,937	0,946	0,946	0,638
X2	0,942	0,952	0,949	0,650
Y	0,937	0,947	0,946	0,638

Cross Loadings	X1	X2	Y
X1.1	0,800	0,318	0,280
X1.2	0,841	0,389	0,294
X1.3	0,829	0,426	0,332
X1.4	0,844	0,375	0,319
X1.5	0,755	0,361	0,232
X1.6	0,822	0,373	0,263
X1.7	0,772	0,309	0,147
X1.8	0,726	0,319	0,339
X1.9	0,755	0,313	0,180
X1.10	0,830	0,317	0,295
X2.1	0,307	0,804	0,319
X2.2	0,356	0,823	0,260
X2.3	0,402	0,828	0,236
X2.4	0,436	0,806	0,204
X2.5	0,370	0,854	0,269
X2.6	0,275	0,758	0,323
X2.7	0,470	0,764	0,137
X2.8	0,374	0,796	0,140
X2.9	0,349	0,772	0,320
X2.10	0,350	0,850	0,329
Y.1	0,284	0,281	0,833
Y.2	0,172	0,153	0,802
Y.3	0,217	0,285	0,830
Y.4	0,230	0,179	0,791
Y.5	0,235	0,294	0,779
Y.6	0,143	0,127	0,773
Y.7	0,420	0,318	0,679
Y.8	0,280	0,299	0,816
Y.9	0,322	0,311	0,836
Y.10	0,304	0,275	0,833

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Heterotrait-monotrait ratio (HTMT) - Matrix			
	X1	X2	Y
X1			
X2	0,482		
Y	0,330	0,314	

Fornell-Larcker Criterion			
	X1	X2	Y
X1	0,799		
X2	0,442	0,806	
Y	0,352	0,338	0,798



Lampiran 3 Hasil Uji Model Struktural (*Inner Model*)

R-square	R-square	R-square adjusted
Y	0,165	0,160

F-square	X1	X2	Y
X1			0,061
X2			0,050
Y			

Path Coefficients	X1	X2	Y
X1			0,252
X2			0,227
Y			

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta