

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI KPP SUKOMANUNGGAL SURABAYA**

TESIS

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Mencapai Gelar Magister**

**PROGRAM STUDI
MAGISTER AKUNTANSI**



Diajukan Oleh:

WORO SULASTRININGSIH
20062020018

**PROGRAM MAGISTER AKUNTANSI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
SURABAYA
2024**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN WAJIB
PAJAK ORANG PRIBADI DI KPP SUKOMANUNGGAL SURABAYA**


Yang dipersiapkan dan disusun Oleh :

Woro Sulastriningsih
NPM : 20062020018


**Telah dipertahankan dan diterima oleh Tim Penguji
pada tanggal 31 Mei 2024 dan dinyatakan telah
memenuhi syarat untuk diterima**

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama


Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si,
CFrA, CBV, CMA
NIP. 196403191992032001

Ketua Dewan Penguji


Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si.
NIPPPK. 196706222021211001


Anggota Dewan Penguji


Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si
NIP. 19630812990032001

Surabaya, 31 Mei 2024

**Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Magister Akuntansi**

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


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

PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, didalam naskah Tesis ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar Pustaka.

Apabila ternyata didalam naskah tesis ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Tesis ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (Megister) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan pearaturan perundang-undangan yang berlaku (UU No.20 Tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Surabaya, 31 Mei 2024



Woro Sulastriningsih

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa segala limpahan rahmat, taufik dan hidayahNya penulis dapat menyelesaikan Tesis yang berjudul ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI KPP SUKOMANUNGGAL SURABAYA

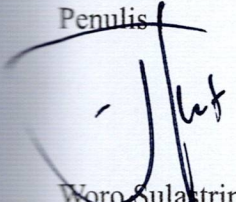
Penulis menyadari sepenuhnya, tanpa bimbingan dari berbagai pihak, tesis ini tidak akan dapat diselesaikan dengan baik, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang tulus kepada :

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran " Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran " Jawa Timur.
3. Dr. Dwi Suhartini, M. Aks, CMA, CRA, CRP selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran " Jawa Timur.
4. Dr. Dra. Ec. Sundari, MSi selaku Kordinator Program Studi Magister Akuntansi.
5. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, MSi, CFA, CBV, CMA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran " Jawa Timur. Dan selaku Dosen Pembimbing
6. Bapak Ibu Dosen dan Staf-staf Program Pascasarjana Universitas Pembangunan Nasional "Veteran " Jawa Timur.
7. Pimpinan dan seluruh staff PT. Medishop Indonesia sehat yang telah memberikan dorongan dan bantuan dalam penyusunan tesis ini.
8. WPOP KPP Sukomanunggal yang dan pihak -pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dorongan serta bantuan selama penyusunan tesis ini
9. Penulis buku dan peneliti yang berasal dari dalam negeri maupun mancanegara yang hasil karyanya menjadi rujukan dalam penulisan penelitian ini
10. Rekan-rekan kelas Magister Akuntansi Angkatan XXVIII

Dalam penyusunan tesis ini, penulis menyadari terdapat banyak kekurangan dan masih jauh dari kesempurnaan, baik dari isi maupun cara penyajian. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengharapkan kritik dan saran yang untuk kesempurnaan tugas akhir. Semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi semua untuk kedepannya nanti (Aamin)

Surabaya, Mei 2024

Penulis


Woro Sulastriingsih

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	i
DAFTAR TABEL	iv
DAFTAR GAMBAR.....	v
DAFTAR LAMPIRAN	vi
ABSTRAK.....	vii
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.4.1 Manfaat Teoritis	12
1.4.2 Manfaat Praktis	13
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 Penelitian Terdahulu	15
2.2 Kajian Pustaka	30
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	30
2.2.2 Teori Atribusi	35
2.2.3 Pajak	40
2.2.4 Kepatuhan Wajib Pajak.....	47
2.2.5 <i>Self Assesment</i>	52
2.2.6 <i>Love of Money</i>	58
2.2.7 Sifat Machiavellian	63
2.2.8 Religiusitas	69
2.3 Hubungan Antar Variabel	75
2.3.1 Pengaruh <i>Self Assesment</i> terhadap Tingkat Kepatuhan Pajak	75
2.3.2 Pengaruh <i>Love of Money</i> terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak	77
2.3.3 Pengaruh Sifat Machiavellian terhadap Tingkat Kepatuhan Pajak	79
2.3.4 Pengaruh <i>Self Assesment</i> terhadap Tingkat Kepatuhan Pajak yang Dimoderasi oleh Religiusitas	81
2.3.5 Pengaruh <i>Love of Money</i> terhadap Tingkat Kepatuhan Pajak yang Dimoderasi oleh Religiusitas	82

2.3.6	Pengaruh Sifat Machiavellian terhadap Tingkat Kepatuhan Pajak yang Dimoderasi oleh Religiusitas	84
2.4	Kerangka Penelitian	86
2.5	Hipotesis Penelitian	87
BAB 3	METODE PENELITIAN.....	88
3.1	Jenis Penelitian	88
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	89
3.2.1	Variabel Dependen	89
3.2.2	Variabel Independen	90
3.2.3	Variabel Moderasi	92
3.3	Teknik Pengukuran Variabel	93
3.4	Teknik Penentuan Sampel	94
3.4.1	Populasi.....	94
3.4.2	Sampel dan Teknik Penentuan Sampel	95
3.5	Teknik Pengumpulan Data	96
3.5.1	Jenis dan Sumber Data	96
3.6	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	96
3.6.1	Analisis Deskriptif	97
3.6.2	Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	97
3.6.3	Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	98
3.6.4	Uji Kecocokan Model	99
3.6.5	Uji Hipotesis.....	99
BAB 4	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	101
4.1	Deskriptif Variabel.....	101
4.1.1	<i>Self Assessment</i> (X_1).....	102
4.1.2	<i>Love of Money</i> (X_2).....	103
4.1.3	Sifat Machiavellian (X_3)	104
4.1.4	Kepatuhan Wajib Pajak (Y)	106
4.1.5	Religiusitas (Z).....	108
4.2	Hasil Penelitian – Pengujian Hipotesis	109
4.2.1	Evaluasi Measurement Model.....	109
4.2.2	Evaluasi <i>Structural Model</i>	117
4.3	Pengujian Hipotesis	118

4.4	Pembahasan Hasil	122
4.4.1	Pengaruh <i>Self Assesment</i> terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal	122
4.4.2	Pengaruh <i>Love of Money</i> terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal	125
4.4.3	Pengaruh Sifat Machiavellian terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal..	127
4.4.4	Religiusitas Memoderasi Pengaruh <i>Self Assesment</i> Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal	130
4.4.5	Religiusitas Memoderasi Pengaruh <i>Love of Money</i> Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal	133
4.4.6	Religiusitas Memoderasi Pengaruh Sifat Machiavellian Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal	136
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN		139
5.1	Kesimpulan	139
5.2	Saran	141
5.3	Implikasi Penelitian	142
5.4	Keterbatasan Penelitian	144
DAFTAR PUSTAKA		145

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio Penerimaan SPT Tahunan Tahun Pajak 2019-2020 Wajib Pajak di Lingkungan Wilayah DJP Jawa Timur I.....	2
Tabel 1.2 Rasio Penerimaan Pajak Penghasilan (PPH) di KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal Tahun Pajak 2016-2020.....	3
Tabel 4.1 Kelas Interval.....	101
Tabel 4.2 Analisis Tanggapan Responden Terkait <i>Self Assessment</i> (X_1)	102
Tabel 4.3 Analisis Tanggapan Responden Terkait <i>Love of Money</i> (X_2).....	103
Tabel 4.4 Analisis Tanggapan Responden Terkait Sifat Machiavellian (X_3).....	105
Tabel 4.5 Analisis Tanggapan Responden Terkait Kepatuhan Wajib Pajak (Y). 	106
Tabel 4.6 Analisis Tanggapan Responden Terkait Religiusitas (Z)	108
Tabel 4.7 Hasil Perhitungan Nilai <i>Outer Loading</i>	111
Tabel 4.8 Hasil Perhitungan Nilai <i>Cross Loading</i>	114
Tabel 4.9 Hasil Perhitungan <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	115
Tabel 4.10 Hasil Pengukuran <i>Composite Reliability</i>.....	116
Tabel 4.11 Hasil Pengukuran <i>R Square</i> (R^2).....	118
Tabel 4.12 Hasil Pengujian Hipotesis.....	119

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Diagram Struktural <i>Theory of Planned Behavior</i>	31
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	86
Gambar 4.1 Hasil Perhitungan Model Pengukuran Penelitian.....	110
Gambar 4.2 Model Modifikasi Nilai <i>Convergent Validity</i>	114
Gambar 4.3 Hasil Perhitungan Model Struktural Penelitian	117

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Mapping Penelitian Terdahulu

Lampiran 3 Jawaban Kuesioner Variabel *Self-Assessment System* (X₁)

Lampiran 4 Jawaban Kuesioner Variabel *Love of Money* (X₂)

Lampiran 5 Jawaban Kuesioner Variabel Sifat Machivellian (X₃)

Lampiran 6 Jawaban Kuesioner Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y)

Lampiran 7 Jawaban Kuesioner Variabel Religiusitas (Z)

Lampiran 8 Hasil Pengujian Statistik Deskriptif

Lampiran 9 Gambar Model Pengukuran Penelitian

Lampiran 10 Hasil Pengujian *Convergent Validity*

Lampiran 11 Model Modifikasi Nilai *Convergent Validity*

Lampiran 12 Hasil Pengujian *Discriminant Validity*

Lampiran 13 Hasil Pengujian *Construct Reliability* dan *Validity*

Lampiran 14 Gambar Model Struktural Penelitian

Lampiran 15 Hasil Uji Hipotesis Indikator Kuesioner

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DI KPP SUKOMANUNGGAL SURABAYA

WORD SULASTRINGSIH
20062020018

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan wajib pajak orang pribadi di KPP Pratama Surabaya Sukomanunggal. Faktor-faktor yang diteliti meliputi *Self Assesment*, *Love of Money*, Sifat Machiavellian, dan Religiusitas sebagai variabel pemoderasi. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan survei dan melibatkan 125 responden wajib pajak orang pribadi. Data dianalisis menggunakan *Structural Equation Model* (SEM) dengan model analisis *Partial Least Square* (PLS).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Self Assesment* tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak, sedangkan *Love of Money* berpengaruh positif. Sifat Machiavellian tidak terbukti berpengaruh. Religiusitas memoderasi pengaruh *Self Assesment* terhadap kepatuhan wajib pajak dengan arah pengaruh negatif. Artinya, ketika religiusitas individu semakin tinggi, pengaruh *Self Assesment* justru menjadi lebih lemah. Namun, Religiusitas tidak memoderasi pengaruh *Love of Money* dan Sifat Machiavellian terhadap kepatuhan wajib pajak.

Temuan ini memberikan implikasi teoretis dalam pengembangan TPB dan Teori Atribusi serta pemahaman tentang peran faktor-faktor non-ekonomi dalam mempengaruhi kepatuhan pajak. Secara praktis, hasil penelitian dapat menjadi masukan bagi otoritas perpajakan dalam merancang strategi untuk meningkatkan kepatuhan, seperti menekankan aspek keuangan untuk menysasar individu dengan *Love of Money* tinggi serta melibatkan nilai-nilai spiritual dalam kampanye perpajakan.

Penelitian ini memiliki keterbatasan dalam cakupan wilayah, sampel, faktor-faktor yang diteliti, dan metode penelitian. Saran untuk penelitian selanjutnya adalah memperluas cakupan, mengeksplorasi faktor-faktor lain, menggunakan metode yang lebih beragam, dan memperdalam pengukuran variabel seperti Religiusitas.

Kata Kunci: *Self-Assessment*, *Love of Money*, Sifat Machivellian, Kepatuhan Pajak, Religiusitas