

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN

WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI KOTA SURABAYA

SKRIPSI



Oleh:

Aishwarya Shafa Zahirah

21013010107/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”

JAWA TIMUR

2025

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN

WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI KOTA SURABAYA

(Studi Kasus Pada KPP Pratama Surabaya Rungkut)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Oleh:

Aishwarya Shafa Zahirah

21013010107/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2025

SKRIPSI
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI KOTA SURABAYA
(STUDI KASUS PADA KPP PRATAMA SURABAYA RUNGKUT)

Disusun Oleh:

Aishwarya Shafa Zahirah
21013010107/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapkan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
pada tanggal 29 Agustus 2025

Pembimbing:
Pembimbing Utama

Tim Penguji:
Ketua Penguji


Prof. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks. CMA
NIP. 196812151994032001


Rizdina Azmiyanti, S.S.T., M.Acc
NPT. 21219941024344

Anggota Penguji


Oryza Tannar, S.Ak. M.Acc, Akt
NPT. 17119891213020

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


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

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Aishwarya Shafa Zahirah
NPM : 21013010107
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 9 September 2025

Yang Membuat Pernyataan



Aishwarya Shafa Zahirah

NPM. 21013010107

KATA PENGANTAR

Segala Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada kedua orang tua yang tercinta atas segala dukungan moril dan materiil yang telah diberikan. Kepada yang terhormat Ibu Prof. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks. CMA selaku dosen pembimbing atas dukungan dan bimbingan beliau sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak Kota Surabaya (Studi Kasus Pada KPP Pratama Surabaya Rungkut”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan tingkat Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak yang telah membantu hingga terselesaikannya penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi , MMT., IPU selaku rektor UPN “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.SI, CFrA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E M.Aks. selaku Koordinator Program Studi Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Prof. Dr. Dwi Suhartini, M.Aks. CMA selaku Dosen Pembimbing Skripsi penulis.
6. Seluruh Dosen dan Karyawan Program Studi Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.
7. Kepada keluarga dan saudara, terutama untuk Orang Tua penulis yang telah memberikan doa dan dukungan yang sangat berarti baik secara moral ataupun motivasi, nasihat, dan apapun yang dibutuhkan oleh penulis sampai saat ini.
8. Kepada teman-teman yang telah membantu dan mendampingi penulis dalam penyusunan skripsi.
9. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu selama ini.

Penulis menyadari bahwa usulan penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan penelitian dimana yang akan datang. Semoga usulan penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan menambah wawasan untuk seluruh pihak.

Surabaya, 21 Juli 2024

Aishwarya Shafa Zahirah

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
ABSTRAK	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Penelitian Terdahulu	14
2.2 Landasan Teori.....	20
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	20
2.2.2 Pajak.....	22
2.2.3 Pajak Penghasilan.....	24
2.2.4 <i>Tax Compliance</i>	26
2.2.5 <i>Intention to Comply</i>	27
2.2.6 <i>Tax Awareness</i>	28
2.2.7 <i>Tax Morale</i>	30
2.2.8 <i>Tax Fairness</i>	30

2.2.9	<i>Peer Group</i>	31
2.3	Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis	32
2.3.1	Pengaruh <i>Tax Awareness</i> Terhadap <i>Intention to Comply</i>	32
2.3.2	Pengaruh <i>Tax Morale</i> Terhadap <i>Intention to Comply</i>	33
2.3.3	Pengaruh <i>Tax Fairness</i> Terhadap <i>Intention to Comply</i>	35
2.3.4	Pengaruh <i>Peer Group</i> Terhadap <i>Intention to Comply</i>	36
2.3.5	Pengaruh <i>Intention to Comply</i> Terhadap <i>Tax Compliance</i> ...	37
BAB III METODE PENELITIAN		40
3.1	Jenis dan Objek Penelitian.....	40
3.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	40
3.2.1	Definisi Operasional.....	40
3.2.2	Pengukuran Variabel	44
3.3	Populasi dan Sampel.....	44
3.3.1	Populasi	44
3.3.2	Sampel.....	45
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	46
3.4.1	Jenis dan Sumber Data	46
3.4.2	Metode Pengumpulan Data	46
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	47
3.5.1	Uji Kualitas Data (<i>Outer Model</i>).....	47
3.5.2	Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	48
3.5.3	Uji Hipotesis.....	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		52
4.1	Deskripsi Hasil Penelitian	52
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	52

4.1.2 Hasil Penelitian	63
4.2 Pembahasan	79
4.2.1 Pengaruh <i>Tax Awareness</i> Terhadap <i>Intention to Comply</i>	79
4.2.2 Pengaruh <i>Tax Morale</i> Terhadap <i>Intention to Comply</i>	81
4.2.3 Pengaruh <i>Tax Fairness</i> Terhadap <i>Intention to Comply</i>	82
4.2.4 Pengaruh <i>Peer Group</i> Terhadap <i>Intention to Comply</i>	84
4.2.5 Pengaruh <i>Intention to Comply</i> Terhadap <i>Tax Compliance</i> ...	86
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	91
5.1 Kesimpulan.....	91
5.2 Keterbatasan Penelitian	93
5.3 Saran	94
DAFTAR PUSTAKA.....	95
LAMPIRAN.....	99

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Pendapatan Negara Tahun 2022-2024 (Milyar Rupiah).....	1
Tabel 1.2	Data Wajib Pajak di KPP Pratama Surabaya Rungkut	4
Tabel 2.1	Tarif PPh Pasal 21.....	25
Tabel 3.1	Skala <i>Likert</i>	44
Tabel 4.1	Kelas Interval.....	53
Tabel 4.2	Analisis Tanggapan Responden Berkaitan dengan <i>Tax Awareness</i> (X1).....	53
Tabel 4.3	Analisis Tanggapan Responden Berkaitan dengan <i>Tax Morale</i> (X2)	55
Tabel 4.4	Analisis Tanggapan Responden Berkaitan dengan <i>Tax Fairness</i> (X3).....	57
Tabel 4.5	Analisis Tanggapan Responden Berkaitan dengan <i>Peer Group</i> (X4)	58
Tabel 4.6	Analisis Tanggapan Responden Berkaitan dengan <i>Intention to Comply</i> (Z)	60
Tabel 4.7	Analisis Tanggapan Responden Berkaitan dengan <i>Tax Compliance</i> (Y).....	62
Tabel 4.8	Hasil Perhitungan Nilai <i>Outer Loading</i>	64
Tabel 4.9	Hasil Perhitungan Nilai <i>Fornell-Lacker</i>	65
Tabel 4.10	Hasil Perhitungan <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	66
Tabel 4.11	Hasil Perhitungan <i>Composite Reliability</i>	66
Tabel 4.12	Hasil Uji <i>Path Coefficient</i>	67
Tabel 4.13	Hasil Pengukuran <i>R-square</i> (R^2).....	70
Tabel 4.14	Hasil Pengujian <i>Effect Size</i> (f^2).....	71
Tabel 4.15	Hasil Pengujian Hipotesis.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	39
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran:

- 1 : Kuesioner Penelitian
- 2 : Tabulasi Jawaban Kuesioner Responden
- 3 : Hasil Perhitungan Nilai *Outer Loading*
- 4 : Hasil Perhitungan Nilai *Fornell-Lacker*
- 5 : Hasil Perhitungan *Construct Reability and Validity*
- 6 : Hasil Uji *Path Coefficient*
- 7 : Hasil Pengukuran *R-square*
- 8 : Hasil Pengukuran *f-square*
- 9 : Hasil Uji Hipotesis

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI KOTA SURABAYA
(Studi Kasus Pada KPP Pratama Surabaya Rungkut)**

Aishwarya Shafa Zahirah

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di Kota Surabaya. Fokus penelitian ini meliputi variabel *tax awareness*, *tax morale*, *tax fairness*, serta *peer group*, dengan mempertimbangkan pengaruhnya terhadap *intention to comply* dan *tax compliance*. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif. Data primer dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada Wajib Pajak Orang Pribadi yang terdaftar di KPP Pratama Surabaya Rungkut. Teknik pengambilan sampel menggunakan *accidental sampling*, dan analisis data dilakukan menggunakan *Partial Least Squares-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Hasil analisis menemukan bahwa *tax awareness* dan *tax morale* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *intention to comply*, sedangkan *tax fairness* dan *peer group* tidak berpengaruh signifikan. *Intention to comply* berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak, sekaligus memediasi hubungan antara variabel independen dengan kepatuhan. Efek mediasi penuh ditemukan pada *tax awareness*, sedangkan *tax morale* memiliki mediasi parsial. Sementara itu, *tax fairness* dan *peer group* tidak memiliki pengaruh langsung maupun tidak langsung terhadap kepatuhan pajak.

Kata Kunci: Kepatuhan Pajak, Wajib Pajak Orang Pribadi, Surabaya

***ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING TAX COMPLIANCE AMONG
INDIVIDUAL TAXPAYERS IN SURABAYA
(Case Study on KPP Pratama Surabaya Rungkut)***

Aishwarya Shafa Zahirah

Abstract

This study aims to analyze the factors that affect tax compliance among individual taxpayers in Surabaya. The focus of this study includes the variables of tax awareness, tax morale, tax fairness, and peer group, considering their influence on intention to comply and tax compliance. The research method used is a quantitative approach. Primary data was collected through the distribution of questionnaires to individual taxpayers registered at the Surabaya Rungkut Tax Office. The sampling technique used accidental sampling, and data analysis was conducted using Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM). The analysis results found that tax awareness and tax morale had a positive and significant effect on intention to comply, while tax fairness and peer group did not have a significant effect. Intention to comply has a positive and significant effect on tax compliance, while also mediating the relationship between independent variables and compliance. A full mediation effect was found for tax awareness, while tax morale had a partial mediation effect. Meanwhile, tax fairness and peer group had no direct or indirect effect on tax compliance.

Keywords: Tax Compliance, Individual Taxpayers, Surabaya