

PERAN *TAX MORALE*, *TAX FAIRNESS*, DAN *TAX SIMPLICITY* DALAM MENINGKATKAN PERILAKU KEPATUHAN PAJAK MELALUI NIAT KEPATUHAN PAJAK PADA KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA JEMBER

TESIS



Oleh

DEDDY DWI PURNOMO

2220412005

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2024

PERAN *TAX MORALE*, *TAX FAIRNESS*, DAN *TAX SIMPLICITY* DALAM MENINGKATKAN PERILAKU KEPATUHAN PAJAK MELALUI NIAT KEPATUHAN PAJAK PADA KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA JEMBER

TESIS

Untuk Memenuhi Persyaratan
Memperoleh Gelar Magister



Oleh

DEDDY DWI PURNOMO
2220412005

**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2024**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa tesis berjudul :

PERAN *TAX MORALE*, *TAX FAIRNESS*, DAN *TAX SIMPLICITY* DALAM MENINGKATKAN PERILAKU KEPATUHAN PAJAK MELALUI NIAT KEPATUHAN PAJAK PADA KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA JEMBER

Yang disusun oleh Deddy Dwi Purnomo telah disetujui untuk dipertahankan di
depan Tim Penguji pada tanggal 02 Juli 2024

Pembimbing Utama


Dr. Nurul Qomariah, M.M
NPK. 06 03 426

Pembimbing Anggota


Dr. Ni Nyoman Putu Martini, M.M
NPK. 02 03 499

PENGESAHAN TESIS


Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa tesis berjudul :

PERAN *TAX MORALE*, *TAX FAIRNESS*, DAN *TAX SIMPLICITY* DALAM MENINGKATKAN PERILAKU KEPATUHAN PAJAK MELALUI NIAT KEPATUHAN PAJAK PADA KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA JEMBER

Yang disusun oleh Deddy Dwi Purnomo telah disetujui untuk dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 02 Juli 2024

TIM PENGUJI

Ketua



Dr. Arik Susbiyani.M.Si
NPK. 01 09 289

Anggota I

Anggota II



Dr. Nurul Qomariah, MM
NPK. 06 03 426



Dr. Ni Nyoman Putu Martini, MM
NPK. 02 03 499

Jember, 02 Juli 2024

Dekan



Maheni Ika Sari, SE, MM
NIP. 197709112005012001

PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Deddy Dwi Purnomo
NIM : 2220412005
Prodi : Magister Manajemen

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam 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 yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar rujukan.

Apabila ternyata di dalam naskah Tesis ini dapat dibuktikan terdapat unsur unsur jiplakan, saya bersedia Tesis (Magister) ini dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, Pasal 25 ayat 2 dan pasal 70).

Jember, 02 Juli 2024

Mahasiswa



Deddy Dwi Purnomo
NIM. 2220412005

PERSEMBAHAN

Karya ilmiah ini kutujukan kepada:

Kedua Orang Tua,

Istri

Dan semua yang telah mendukung dalam penyelesaian Tesis ini



UNGKAPAN TERIMA KASIH

Syukur Alhamdulillah Penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. Karena dengan rahmat dan hidayah-Nya, Penulis dapat menyelesaikan Tesis dengan judul “Peran *Tax Morale*, *Tax Fairness*, dan *Tax Simplicity* Dalam Meningkatkan Perilaku Kepatuhan Pajak Melalui Niat Kepatuhan Pajak Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Jember”.

Dalam proses penyusunan Tesis ini Penulis telah memperoleh bantuan, bimbingan dan dukungan semangat dari berbagai pihak. Oleh karena itu, Penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Dr. Hanafi, M.Pd, selaku rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Maheni Ika Sari, SE, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Dr. Nurul Qomariah, MM selaku Pembimbing Utama dan Dr. Ni Nyoman Putu Martini, MM selaku Pembimbing Pendamping yang selalu berkontribusi memberikan bimbingan dan pengarahan sehingga penelitian ini berjalan sesuai dengan yang diharapkan.
4. Dr. Arik Susbiyani. M.Si selaku Ketua Tim Penguji.
5. Syaiful Abidin selaku Kepala KPP Pratama Jember yang telah memberi kesempatan Penulis melakukan penelitian.
6. Civitas akademika Universitas Muhammadiyah Jember.

Mengingat keterbatasan sebagai manusia, Penulis mengharapkan kritik yang konstruktif demi kesempurnaan Tesis ini. Akhir kata, semoga Tesis ini berguna bagi Pembaca dan Peneliti yang akan datang.

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas berkat, rahmat dan pertolongan Allah SWT yang telah menganugrahkan kekuatan kepada saya dalam menyelesaikan Tesis ini yang berjudul “Peran *Tax Morale*, *Tax Fairness*, dan *Tax Simplicity* Dalam Meningkatkan Perilaku Kepatuhan Pajak Melalui Niat Kepatuhan Pajak Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Jember” disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan guna meraih gelar Magister Manajemen pada Program Pascasarjana Universitas Muhammadiyah Jember.

Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada semua yang telah membantu dengan ikhlas sehingga Tesis ini dapat terselesaikan. Dengan penuh kesadaran Penulis menyampaikan permohonan maaf atas kekurangan yang masih ada pada penulisan Tesis ini. Oleh karena itu segala saran dan kritik sangat diharapkan. Akhir kata, semoga Tesis ini dapat memberikan manfaat dan tambahan pengetahuan bagi pembaca.

Jember, 02 Juli 2024

Penulis

Deddy Dwi Purnomo

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	II
PENGESAHAN TESIS	III
PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS	IV
PERSEMBAHAN.....	V
UNGKAPAN TERIMA KASIH.....	VI
KATA PENGANTAR	VII
DAFTAR ISI.....	VIII
DAFTAR TABEL.....	XIII
DAFTAR GAMBAR.....	XVI
DAFTAR LAMPIRAN.....	XVII
ABSTRAK.....	XVIII
<i>ABSTRACT</i>	XIX
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
BAB II KAJIAN TEORI DAN HIPOTESIS.....	16
2.1 Grand Theory.....	16
2.2 Kajian Teori.....	17
2.2.1 Manajemen Pemasaran.....	17
2.2.2 Model Psikologi Fiskal.....	18
2.2.3 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	19
2.2.4 Perilaku Kepatuhan Pajak.....	26
2.2.5 Niat Kepatuhan Pajak.....	28
2.2.6 <i>Tax Morale</i> (Moral Pajak).....	29
2.2.7 <i>Tax Fairness</i> (Keadilan Pajak).....	32
2.2.8 <i>Tax Simplicity</i> (Kesederhanaan Pajak).....	33
2.3 Penelitian Terdahulu.....	34

2.3.1 Penelitian Oktaviani (2015)	35
2.3.2 Penelitian Arifiani & Asyik (2019).....	36
2.3.3 Penelitian Inasius (2019).....	37
2.3.4 Penelitian Sebhat & Assfaw (2019)	38
2.3.5 Penelitian Al-Zaqeba & Al-Rashdan (2020).....	39
2.3.6 Penelitian Bin-Nashwan dkk. (2020)	40
2.3.7 Penelitian Biru (2020).....	41
2.3.8 Penelitian Lesmana & Setyadi (2020).....	42
2.3.9 Penelitian Nasution dkk. (2020).....	43
2.3.10 Penelitian Taing & Chang (2020)	44
2.3.11 Penelitian Angeles (2021).....	45
2.3.12 Penelitian e Hassan dkk. (2021).....	46
2.3.13 Penelitian Kantohe & Kambey (2021).....	47
2.3.14 Penelitian Mat Jusoh dkk. (2021)	48
2.3.15 Penelitian Owusu dkk. (2021).....	49
2.3.16 Penelitian Alam & Ernandi (2022).....	50
2.3.17 Penelitian Anugrah & Fitriandi (2022)	51
2.3.18 Penelitian Eneh dkk. (2022).....	52
2.3.19 Penelitian Hayat dkk. (2022)	53
2.3.20 Penelitian Khristy dkk. (2022).....	54
2.3.21 Penelitian Nguyen (2022)	55
2.3.22 Penelitian Shafaruddin dkk. (2022).....	56
2.3.23 Penelitian Syakura dkk. (2022).....	57
2.3.24 Penelitian Wardani dkk. (2022)	58
2.3.25 Penelitian Cahyonowati dkk. (2023).....	59
2.3.26 Penelitian Daryatno (2023)	60
2.3.27 Penelitian Meiryani dkk. (2023)	61
2.3.28 Penelitian Nartey (2023)	62
2.3.29 Penelitian Saptono & Khozen (2023)	63
2.3.30 Penelitian Satyadini & Rosid (2023)	64
2.3.31 Penelitian Trifan dkk. (2023).....	65

2.3.32 Penelitian Al Masyhary dkk. (2024).....	66
2.4 Kerangka Konseptual.....	67
2.5 Pengembangan Hipotesis.....	69
2.5.1 Pengaruh <i>Tax Morale</i> Terhadap Niat Kepatuhan Pajak.....	70
2.5.2 Pengaruh <i>Tax Fairness</i> Terhadap Niat Kepatuhan Pajak.....	70
2.5.3 Pengaruh <i>Tax Simplicity</i> Terhadap Niat Kepatuhan Pajak.....	71
2.5.4 Pengaruh <i>Tax Morale</i> Terhadap Perilaku Kepatuhan Pajak.....	72
2.5.5 Pengaruh <i>Tax Fairness</i> Terhadap Perilaku Kepatuhan Pajak.....	73
2.5.6 Pengaruh <i>Tax Simplicity</i> Terhadap Perilaku Kepatuhan Pajak.....	74
2.5.7 Pengaruh Niat Kepatuhan Pajak Terhadap Perilaku Kepatuhan Pajak....	75
2.5.8 Pengaruh <i>Tax Morale</i> Terhadap Perilaku Kepatuhan Pajak Melalui Niat Kepatuhan Pajak.....	76
2.5.9 Pengaruh <i>Tax Fairness</i> Terhadap Perilaku Kepatuhan Pajak Melalui Niat Kepatuhan Pajak.....	77
2.5.10 Pengaruh <i>Tax Simplicity</i> Terhadap Perilaku Kepatuhan Pajak Melalui Niat Kepatuhan Pajak.....	79
BAB III METODE PENELITIAN.....	81
3.1 Pendekatan Penelitian.....	81
3.2 Variabel Penelitian.....	82
3.3 Definisi Operasional Penelitian.....	83
3.3.1 <i>Tax Morale</i> (X1).....	83
3.3.2 <i>Tax Fairness</i> (X2).....	85
3.3.3 <i>Tax Simplicity</i> (X3).....	87
3.3.4 Niat Kepatuhan Pajak (Z).....	89
3.3.5 Perilaku Kepatuhan Pajak (Y).....	90
3.4 Lokasi Penelitian.....	92
3.5 Populasi dan Sampel/Responden.....	92
3.5.1 Populasi.....	92
3.5.2 Sampel.....	93
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	95
3.7 Instrumen Pengumpulan Data.....	95

3.8 Teknik Analisis Data.....	96
3.8.1 Analisis Uji <i>Outer Model</i>	98
3.8.2 Analisis Uji <i>Inner Model</i>	100
3.8.3 Analisis Uji Mediasi.....	102
3.8.4 Analisis Uji Hipotesis	107
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	109
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	109
4.2 Karakteristik Penelitian.....	111
4.2.1 Jenis Kelamin Responden	111
4.2.2 Usia Responden.....	112
4.2.3 Pendidikan Formal Responden	113
4.2.4 Status Perkawinan Responden	114
4.2.5 Agama Responden	114
4.2.6 Penghasilan Responden.....	115
4.3 Deskripsi Variabel Penelitian.....	116
4.3.1 Variabel <i>Tax Moral</i> (X1)	116
4.3.2 Variabel <i>Tax Fairness</i> (X2)	117
4.3.3 Variabel <i>Tax Simplicity</i> (X3)	118
4.3.4 Variabel Niat Kepatuhan Pajak (Z).....	119
4.3.5 Variabel Perilaku Kepatuhan Pajak (Y).....	120
4.4 Analisis Data.....	121
4.4.1 Analisis Uji <i>Outer Model</i>	121
4.4.2 Analisis Uji <i>Inner Model</i>	125
4.4.3 Uji Hipotesis	131
4.5 Pembahasan.....	141
4.5.1 Pengaruh <i>Tax Moral</i> Terhadap Perilaku Kepatuhan Pajak.....	141
4.5.2 Pengaruh <i>Tax Fairness</i> Terhadap Perilaku Kepatuhan Pajak.....	141
4.5.3 Pengaruh <i>Tax Simplicity</i> Terhadap Perilaku Kepatuhan Pajak.....	143
4.5.4 Pengaruh <i>Tax Moral</i> Terhadap Niat Kepatuhan Pajak	143
4.5.5 Pengaruh <i>Tax Fairness</i> Terhadap Niat Kepatuhan Pajak	144
4.5.6 Pengaruh <i>Tax Simplicity</i> Terhadap Niat Kepatuhan Pajak	145

4.5.7 Pengaruh Niat Kepatuhan Pajak Terhadap Perilaku Kepatuhan Pajak..	146
4.5.8 Pengaruh <i>Tax Moral</i> Terhadap Perilaku Kepatuhan Pajak melalui Niat Kepatuhan Pajak.....	147
4.5.9 Pengaruh <i>Tax Fairness</i> Terhadap Perilaku Kepatuhan Pajak melalui Niat Kepatuhan Pajak.....	147
4.5.10 Pengaruh <i>Tax Simplicity</i> Terhadap Perilaku Kepatuhan Pajak melalui Niat Kepatuhan Pajak.....	148
BAB V PENUTUP.....	149
5.1 Kesimpulan	149
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	152
5.3 Saran.....	153
DAFTAR PUSTAKA	155
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	164



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Persentase Kepatuhan SPT Tahunan Wajib Pajak Orang Pribadi Non Karyawan di KPP Pratama Jember tahun 2019-2023	5
Tabel 2.1 Penelitian Oktaviani (2015)	35
Tabel 2.2 Penelitian Arifiani & Asyik (2019).....	36
Tabel 2.3 Penelitian Inasius (2019).....	37
Tabel 2.4 Penelitian Sebhat & Assfaw (2019).....	38
Tabel 2.5 Penelitian Al-Zaqeba & Al-Rashdan (2020).....	39
Tabel 2.6 Penelitian Bin-Nashwan dkk. (2020).....	40
Tabel 2.7 Penelitian Biru (2020).....	41
Tabel 2.8 Penelitian Lesmana & Setyadi (2020)	42
Tabel 2.9 Penelitian Nasution dkk. (2020).....	43
Tabel 2.10 Penelitian Taing & Chang (2020)	44
Tabel 2.11 Penelitian Angeles (2021).....	45
Tabel 2.12 Penelitian e Hassan dkk. (2021).....	46
Tabel 2.13 Penelitian Kantohe & Kambey (2021).....	47
Tabel 2.14 Penelitian Mat Jusoh dkk. (2021)	48
Tabel 2.15 Penelitian Owusu dkk. (2021).....	49
Tabel 2.16 Penelitian Alam & Ernandi (2022)	50
Tabel 2.17 Penelitian Anugrah & Fitriandi (2022)	51
Tabel 2.18 Penelitian Eneh dkk. (2022).....	52
Tabel 2.19 Penelitian Hayat dkk. (2022)	53
Tabel 2.20 Penelitian Khristy dkk. (2022).....	54
Tabel 2.21 Penelitian Nguyen (2022)	55
Tabel 2.22 Penelitian Shafaruddin dkk. (2022)	56
Tabel 2.23 Penelitian Syakura dkk. (2022).....	57
Tabel 2.24 Penelitian Wardani dkk. (2022)	58
Tabel 2.25 Penelitian Cahyonowati dkk. (2023).....	59
Tabel 2.26 Penelitian Daryatno (2023)	60
Tabel 2.27 Penelitian Meiryani dkk. (2023)	61

Tabel 2.28 Penelitian Nartey (2023)	62
Tabel 2.29 Penelitian Saptono & Khozen (2023)	63
Tabel 2.30 Penelitian Satyadini & Rosid (2023)	64
Tabel 2.31 Penelitian Trifan dkk. (2023)	65
Tabel 2.32 Penelitian Al Masyhari dkk. (2024)	66
Tabel 4.1 Data Jumlah Penduduk dan Wajib Pajak	110
Tabel 4.2 Data Responden WPOP Non Karyawan Berdasarkan Jenis Kelamin	112
Tabel 4.3 Data Responden WPOP Non Karyawan Berdasarkan Usia.....	112
Tabel 4.4 Data Responden WPOP Non Karyawan Berdasarkan Pendidikan Formal	113
Tabel 4.5 Data Responden WPOP Non Karyawan Berdasarkan Status Perkawinan	114
Tabel 4.6 Data Responden WPOP Non Karyawan Berdasarkan Agama	115
Tabel 4.7 Data Responden WPOP Non Karyawan Berdasarkan Kisaran Penghasilan per Bulan.....	115
Tabel 4.8 Distribusi Jawaban Responden Variabel <i>Tax Moral</i> (X1).....	116
Tabel 4.9 Distribusi Jawaban Responden Variabel <i>Tax Fairness</i> (X2).....	117
Tabel 4.10 Distribusi Jawaban Responden Variabel <i>Tax Simplicity</i> (X3).....	118
Tabel 4.11 Distribusi Jawaban Responden Variabel Niat Kepatuhan Pajak (Z)	119
Tabel 4.12 Distribusi Jawaban Responden Variabel Perilaku Kepatuhan Pajak (Y)	120
Tabel 4.13 <i>Output Combine Loading and Cross Loading</i>	122
Tabel 4.14 <i>Average Variances Extracted</i> (AVE).....	123
Tabel 4.15 <i>Correlations among l.vs. with sq. rts. of AVEs</i>	123
Tabel 4.16 <i>Composite Reliability</i> pada <i>Latent Variable Coefficients</i>	124
Tabel 4.17 <i>Cronbach Alpha</i> pada <i>Laten Variabel Coefficients</i>	125
Tabel 4.18 <i>Model Fit and Quality Indences</i>	126
Tabel 4.19 Nilai <i>Adjusted R-square</i> dan <i>Q-square</i>	129
Tabel 4.20 Nilai Effect Size (f2)	130
Tabel 4.21 Hasil Uji Pengaruh Langsung	132
Tabel 4.22 Hasil Uji Pengaruh Langsung	136

Tabel 4.23 Hasil Uji Pengaruh Mediasi Model Kock	138
Tabel 4.24 Hasil Uji Pengaruh Tidak Langsung Model Hair (2017).....	139
Tabel 4.25 Hasil Uji Pengaruh Mediasi Model Hair 2013	139



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Grand Theory</i>	16
Gambar 2.2 <i>Theory of Planned Behavior</i>	22
Gambar 2.3 Model Sikap-Perilaku untuk Kasus Penyimpangan Pajak	24
Gambar 2.4 Kerangka Konseptual Penelitian	68
Gambar 3.1 Indikator Variabel <i>Tax Moral</i> (X1)	84
Gambar 3.2 Indikator Variabel <i>Tax Fairness</i> (X2)	86
Gambar 3.3 Indikator Variabel <i>Tax Simplicity</i> (X3)	87
Gambar 3.4 Indikator Variabel Niat Kepatuhan Pajak (Z)	89
Gambar 3.5 Indikator Variabel Perilaku Kepatuhan Pajak (Y)	91
Gambar 3.6 Pengujian Model Mediasi	103
Gambar 3.7 Pengaruh Antar Variabel Mediasi	105
Gambar 3.8 Rangkaian Analisis Uji Mediasi Model Hair dkk. (2017)	105
Gambar 3.9 Prosedur Analisis Mediasi Menurut Hair (2013)	106
Gambar 3.10 Penggunaan Koefisien Jalur untuk Penghitungan VAF	107
Gambar 4.1 Hasil Analisis Jalur	131

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Survei Penelitian	164
Lampiran 2 Data Hasil Penelitian	168
Lampiran 3 Hasil <i>Partial Least Square</i>	186

