

**PENGARUH SIKAP, NORMA SUBJEKTIF, DAN KONTROL
PERILAKU YANG DIPERSEPSIKAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN NIAT MEMBAYAR
PBB SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(Studi Empiris Di Kabupaten Banyuwangi)**

TESIS



Oleh :

AYU WIDURI

2220412022

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

2024

**PENGARUH SIKAP, NORMA SUBJEKTIF, DAN KONTROL
PERILAKU YANG DIPERSEPSIKAN TERHADAP
KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN NIAT MEMBAYAR
PBB SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(Studi Empiris Di Kabupaten Banyuwangi)**

TESIS

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Magister
Manajemen pada Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember**



**Oleh : AYU WIDURI
2220412022**

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

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : AYU WIDURI

NIM : 2220412022

Prodi : Magister Manajemen

Universitas Muhammadiyah Jember

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa tesis yang berjudul **“Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, dan Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Niat Membayar PBB Sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris Di Kabupaten Banyuwangi)”** adalah hasil karya saya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut dimuka hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, November 2024

Yang menyatakan,



AYU WIDURI

NIM. 2220412022

TESIS

**PENGARUH SIKAP, NORMA SUBJEKTIF, DAN KONTROL PERILAKU YANG
DIPERSEPSIKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN NIAT
MEMBAYAR PBB SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
(Studi Empiris Di Kabupaten Banyuwangi)**

Oleh : AYU WIDURI
NIM. 2220412022

Pembimbing:

Dosen Pembimbing Utama

: Dr. Mohammad Thamrin, S.E., M.M.
NPK. 8931510021

Dosen Pembimbing Pendamping : Dr. Nursaid, S.T., M.M.
NPK. 0712036906

PENGESAHAN

Tesis berjudul: *Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Dan Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Niat Membayar PBB Sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris Di Kabupaten Banyuwangi)*, atas nama Ayu Widuri telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 21 November 2024
Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,
Ketua,



Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M.MT.
NPK. 0716106702

Anggota I,



Dr. Mohammad Thamrin, SE., MM.
NPK. 8931510021

Anggota II,



Dr. Nursaid, S.T., M.M.
NPK. 0712036906

Mengesahkan:



Maheni Ika Sari, S.E., M.M.
NIP. 197708112005012001

Ketua Program Studi



Dr. Budi Santoso, S.E., M.M., M.Akun
NPK. 0709107301

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT terucap atas segala karunia-NYA yang telah diberikan sehingga penulis. dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “PENGARUH SIKAP, NORMA SUBJEKTIF, DAN KONTROL PERILAKU YANG DIPERSEPSIKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN NIAT MEMBAYAR PBB SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI EMPIRIS DI KABUPATEN BANYUWANGI),”

Tesis ini berisi penelitian mengenai faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi niat membayar PBB untuk meningkatkan kepatuhan wajib pajak di Kabupaten Banyuwangi. Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari kesempurnaan sehingga memerlukan beberapa perbaikan berupa kritik dan saran. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah mendukung dan membantu dalam menyelesaikan tesis ini.

Penelitian ini dapat diselesaikan dengan bantuan dari berbagai pihak yang berada di sekitar penulis. Oleh sebab itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar - besarnya kepada :

1. Dr. Hanafi, M.Pd. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan S2;
2. Maheni Ika Sari, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang memberikan motivasi dan fasilitas dalam penyelesaian tesis ini;
3. Dr. Budi Santoso, S.E., M.M., M.Akun selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang sangat telaten memberikan motivasi dan fasilitas dalam penyelesaian tesis ini;
4. Dr. Mohammad Thamrin, SE., M.M. selaku pembimbing utama yang telah membimbing dan memberikan masukan yang sangat berarti untuk menyelesaikan tesis ini;
5. Dr. Nursaid, S.T., M.M. selaku pembimbing pendamping yang telah

membimbing dan memberikan masukan yang sangat berarti untuk menyelesaikan tesis ini;

6. Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M.MT selaku penguji yang memberikan masukan yang sangat berarti untuk menyelesaikan tesis ini;
7. Seluruh Pengajar Program Studi Magister Manajemen Universitas Muhammadiyah Jember yang telah banyak memberikan transfer ilmu, pengetahuan dan pengalaman yang sangat berharga kepada penulis;
8. Segenap staf Program Studi Magister Manajemen Universitas Muhammadiyah Jember yang telah banyak membantu memberikan informasi dan penyiapan sarana prasarana dalam proses penyelesaian tesis ini;
9. Orang tua, suami, dan keluarga atas dukungan, do'a, bantuan, pendampingan dan motivasi dalam seluruh tahapan kuliah hingga penyelesaian tesis ini;
10. Rekan - rekan mahasiswa Program Studi Magister Manajemen Universitas Muhammadiyah Jember, khususnya angkatan 2022 Genap yang selama ini telah banyak bekerjasama, saling memotivasi, kesempatan berdiskusi, dan bertukar pikiran sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini;
11. Pimpinan dan rekan di Kelurahan Sobo dan Kecamatan Banyuwangi yang telah memberikan kesempatan untuk melakukan penelitian;
12. Seluruh pihak baik langsung maupun tidak langsung yang telah banyak membantu penyelesaian tesis ini.

Sebagai manusia, penulis menyadari bahwa mungkin terdapat beberapa hal yang kurang berkenan dalam pengerjaan tesis ini mohon dimaafkan. Semoga tesis ini bermanfaat dan dapat digunakan bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Jember, November 2024

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN PENULIS	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	14
1.3 Tujuan Penelitian	15
1.4 Orisinalitas Penelitian	16
1.5 Manfaat Penelitian	16
BAB II KAJIAN TEORI DAN HIPOTESIS	18
2.1 Pajak.....	18
2.1.1 Pengertian Pajak	18
2.1.2 Ciri-ciri Pajak	19
2.1.3 Fungsi Pajak	20
2.1.4 Jenis Pajak.....	22
2.1.5 Pajak Bumi dan Bangunan (PBB)	24
2.1.6 Surat Pemberitahuan Pajak Terhutang (SPPT) PBB	26
2.2 Kajian Teori	27
2.2.1 <i>Grand Theory</i> atau Teori Umum	28
2.2.1.1 Teori Kepatuhan (<i>Compliance Theory</i>)	28
2.2.1.2 Kepatuhan Wajib Pajak	30
2.2.1.2.1 Pengertian Kepatuhan Wajib Pajak	30
2.2.1.2.2 Indikator Kepatuhan Wajib Pajak	31
2.2.2 <i>Middle Theory</i> atau Teori Menengah	31
2.2.2.1 <i>Theory Of Planned Behavior</i> (Teori Perilaku Terencana)....	31
2.2.2.2 Niat Membayar PBB	33
2.2.2.2.1 Pengertian Niat Membayar PBB	33
2.2.2.2.2 Indikator Niat Membayar PBB	34
2.2.3 <i>Applied Theory</i> atau Teori Terapan	35
2.2.3.1 Sikap.....	35
2.2.3.1.1 Pengertian Sikap	35
2.2.3.1.1 Indikator Sikap	36
2.2.3.2 Norma Subjektif	36
2.2.3.2.1 Pengertian Norma Subjektif	36
2.2.3.2.2 Indikator Norma Subjektif	38

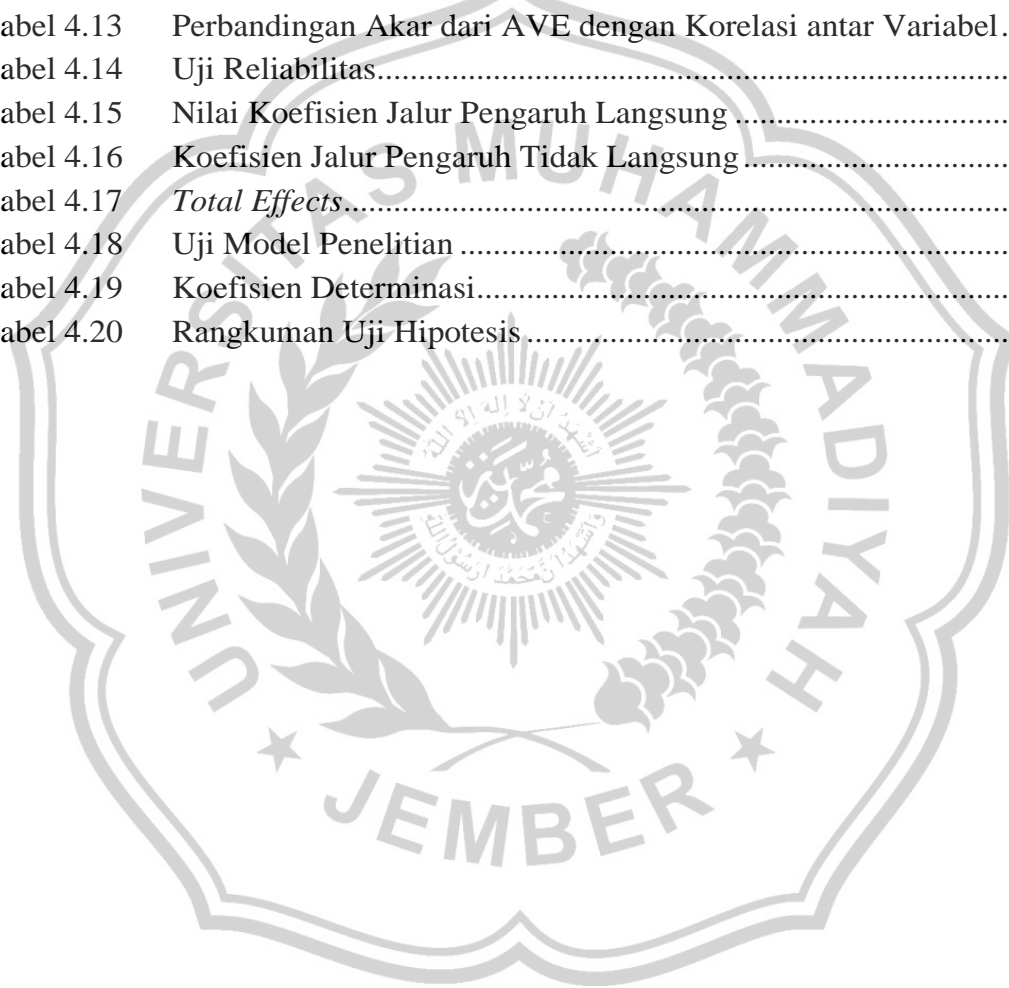
2.2.3.3	Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan	38
2.2.3.3.1	Pengertian Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan	38
2.2.3.3.2	Indikator Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan	39
2.3	Penelitian Terdahulu	40
2.4	Kerangka Konseptual	67
2.5	Hipotesis	68
2.6	Pengembangan Hipotesis	69
2.6.1	Pengaruh Sikap Terhadap Niat Wajib Pajak Membayar PBB.....	69
2.6.2	Pengaruh Norma Subjektif Terhadap Niat Wajib Pajak Membayar PBB.....	70
2.6.3	Pengaruh Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan Terhadap Niat Wajib Pajak Membayar PBB.....	71
2.6.4	Pengaruh Sikap Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	72
2.6.5	Pengaruh Norma Subjektif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	73
2.6.6	Pengaruh Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	74
2.6.7	Pengaruh Niat Membayar PBB Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	75
2.6.8	Pengaruh Sikap Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Niat Membayar PBB	76
2.6.9	Pengaruh Norma Subjektif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Niat Membayar PBB	77
2.6.10	Pengaruh Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Niat Membayar PBB.....	78
BAB III METODE PENELITIAN		80
3.1	Pendekatan Penelitian.....	80
3.2	Rancangan Penelitian	80
3.3	Fokus Penelitian	82
3.4	Definisi Operasional Variabel	82
3.5	Tempat dan Waktu Penelitian	86
3.6	Populasi dan Sampel	87
3.6.1	Populasi.....	87
3.6.2	Sampel.....	87
3.7	Metode Pengumpulan Data	88
3.8	Tahap Pengolahan Data	91
3.9	Metode Analisis Data	93
3.9.1	Statistik Deskriptif	93
3.9.2	Analisis Outer Model	94
3.9.3	Analisis Inner Model	96
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		98
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	98
4.1.1	Gambaran Umum Penelitian.....	98
4.2	Karakteristik Responden.....	103
4.2.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	103

4.2.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	104
4.2.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan..	104
4.2.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	105
4.3	Deskripsi Variabel Penelitian	106
4.3.1	Variabel Sikap (X1)	106
4.3.2	Variabel Norma Subjektif (X2)	108
4.3.3	Variabel Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan (X3)	109
4.3.4	Variabel Niat Membayar PBB (Z).....	110
4.3.5	Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y)	111
4.4	Evaluasi Outer Model	113
4.4.1	Uji Validitas	113
4.4.2	Uji Reliabilitas	114
4.5	Evaluasi Inner Model	115
4.5.1	Perhitungan Koefisien Jalur Pengaruh Langsung.....	115
4.5.2	Pengaruh Jalur Pengaruh Tidak Langsung	118
4.5.3	Perhitungan Koefisien Jalur Pengaruh Total	120
4.5.4	Model Hasil Pengujian Hipotesis	121
4.5.5	Pengujian Model Struktural	122
4.5.6	Koefisien Determinasi	123
4.6	Rangkuman Uji Hipotesis	124
4.7	Pembahasan.....	126
4.7.1	Pengaruh Sikap Terhadap Niat Membayar PBB	126
4.7.2	Pengaruh Norma Subjektif Terhadap Niat Membayar PBB ..	127
4.7.3	Pengaruh Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan Terhadap Niat Membayar PBB	128
4.7.4	Pengaruh Sikap Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	130
4.7.5	Pengaruh Norma Subjektif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	132
4.7.6	Pengaruh Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	133
4.7.7	Pengaruh Niat Membayar PBB Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	136
4.7.8	Pengaruh Sikap Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Niat Membayar PBB	137
4.7.9	Pengaruh Norma Subjektif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Niat Membayar PBB	138
4.7.10	Pengaruh Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Niat Membayar PBB.....	139
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN		141
5.1	Kesimpulan	141
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	142
5.3	Saran.....	143
Daftar Pustaka		146

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Persentase Kepatuhan Wajib Pajak Membayar PBB di Kabupaten Banyuwangi	6
Tabel 2.1	Penelitian Pangestie and Setyawan (2019)	40
Tabel 2.2	Penelitian Sudiartana and Mendra (2018)	41
Tabel 2.3	Penelitian Saputra (2019).....	42
Tabel 2.4	Penelitian Nurwanah et al. (2018)	43
Tabel 2.5	Penelitian Ari (2019).....	44
Tabel 2.6	Penelitian Kamela (2020).....	45
Tabel 2.7	Penelitian Karwur et al. (2020).....	46
Tabel 2.8	Penelitian Anggraeni et al. (2020)	47
Tabel 2.9	Penelitian Al Zaqeba and Rashdan (2020)	48
Tabel 2.10	Penelitian Oktaviani (2015)	49
Tabel 2.11	Penelitian Ramadhanti (2021).....	50
Tabel 2.12	Penelitian Valenty and Kusuma (2019).....	51
Tabel 2.13	Penelitian Hikmah et al. (2021)	52
Tabel 2.14	Penelitian Indrijawati et al. (2022).....	53
Tabel 2.15	Penelitian Alvin (2014).....	54
Tabel 2.16	Penelitian Anugrah and Fitriandi (2022)	55
Tabel 2.17	Penelitian Mintje (2016)	56
Tabel 2.18	Penelitian Damis et al. (2016).....	57
Tabel 2.19	Penelitian Mastani (2021)	58
Tabel 2.20	Penelitian Tareq et al. (2022).....	59
Tabel 2.21	Penelitian Hasan et al. (2017)	60
Tabel 2.22	Penelitian Lesmana et al. (2018).....	61
Tabel 2.23	Penelitian Yasa and Prayudi (2017).....	62
Tabel 2.24	Penelitian Cahyani (2023).....	63
Tabel 2.25	Penelitian Al Zaqeba and Rashdan (2020)	64
Tabel 2.26	Penelitian Cahaya (2018)	65
Tabel 2.27	Penelitian Salsabilla et al. (2022).....	66
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel dan Indikator Penelitian.....	83
Tabel 3.2	Pemberian Skor (Penilaian)	91
Tabel 4.1	Data Agregat Kependudukan Per Kecamatan Kabupaten Banyuwangi	101
Tabel 4.2	Realisasi Penerimaan PBB-P2 Kabupaten Banyuwangi	102
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	103
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	104
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	105
Tabel 4.6	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	106

Tabel 4.7	Distribusi Responden Atas Jawaban Variabel Sikap (X1)	107
Tabel 4.8	Distribusi Responden Atas Jawaban Variabel Norma Subjektif (X2).....	108
Tabel 4.9	Distribusi Responden Atas Jawaban Variabel Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan (X3).....	109
Tabel 4.10	Distribusi Responden Atas Jawaban Variabel Niat Membayar PBB (Z).....	110
Tabel 4.11	Distribusi Responden Atas Jawaban Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	112
Tabel 4.12	<i>Combined loadings and cross-loadings</i>	113
Tabel 4.13	Perbandingan Akar dari AVE dengan Korelasi antar Variabel.	114
Tabel 4.14	Uji Reliabilitas.....	114
Tabel 4.15	Nilai Koefisien Jalur Pengaruh Langsung	116
Tabel 4.16	Koefisien Jalur Pengaruh Tidak Langsung	119
Tabel 4.17	<i>Total Effects</i>	120
Tabel 4.18	Uji Model Penelitian	122
Tabel 4.19	Koefisien Determinasi.....	124
Tabel 4.20	Rangkuman Uji Hipotesis	125



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Teori.....	27
Gambar 2.2 <i>Theory Of Planned Behavior</i>	32
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual	67
Gambar 4.1 Model Hipotesis	122



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian	153
Lampiran 2	<i>Frequency Table</i>	161
Lampiran 3	Uji Validitas	165
Lampiran 4	Uji Reliabilitas	166
Lampiran 5	Uji Hipotesis Pengaruh Langsung	167
Lampiran 6	<i>Indirect Effects</i>	168
Lampiran 7	<i>Total Effects</i>	169
Lampiran 8	<i>General SEM Analysis Results</i>	170

