

**PENGARUH *TRUST* DAN MORALITAS TERHADAP KEMAUAN  
MEMBAYAR PAJAK DAN KEPATUHAN PAJAK**

**TESIS**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Dalam Memperoleh Gelar Magister Akuntansi  
Program Studi Akuntansi**



**Diajukan Oleh :**

**IRWAN SUGIANTO**

**NPM : 18440013**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
MAGISTER AKUNTANSI  
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA  
2021**

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS TESIS

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya menyatakan bahwa tesis dengan judul: “Pengaruh *Trust* dan Moralitas terhadap Kemauan Membayar Pajak dan Kepatuhan Wajib Pajak” dan diajukan untuk diuji pada tanggal 22 Februari 2021 adalah hasil karya saya.

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tesis ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pikiran penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya, dan tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, atau saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberi pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tesis yang saya ajukan dengan hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Gresik, 22 Februari 2021  
Yang membuat pernyataan



(Irwan Sugianto, S.E)

Lembar Pengesahan

**TESIS**

**PENGARUH *TRUST* DAN MORALITAS TERHADAP KEMAUAN  
MEMBAYAR PAJAK DAN KEPATUHAN PAJAK**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

IRWAN SUGIANTO  
NPM : 18440013

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada Tanggal : 22 Februari 2021

Susunan Dewan Penguji

Ketua



Dr. Titik Inayati, SE, MM.

Anggota



Dr.Phil. Sarah Yuliarini, SE, M.Ak

Anggota



Dra. Lilik Pirmaningsih, SE,Ak,M.Ak,CA.

Halaman Persetujuan

TESIS

**PENGARUH *TRUST* DAN MORALITAS TERHADAP KEMAUAN  
MEMBAYAR PAJAK DAN KEPATUHAN PAJAK**

Dipersiapkan dan disusun oleh :  
**IRWAN SUGIANTO**  
NPM. 18440013

Disetujui untuk diuji  
Pada Tanggal 22 Februari 2021

Oleh :

Pembimbing I



Dr. Tantri Bararoh, SE, M.Si, M.Ak

Pembimbing II



Dr. Phil. Sarah Yuliarini, SE, M.Ak

Mengetahui :

Ketua Program Studi Magister Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya



Dr. Tantri Bararoh, SE, M.Si, M.Ak

## **PERSEMBAHAN**

Terima kasih kepada Allah S.W.T atas kehendak-Nya sehingga saya bisa menyelesaikan tesis ini dengan penuh kesabaran dan keikhlasan.

Terima kasih juga kepada kedua Orang Tua, Istri, dan anak saya yang selalu mendo'akan, memberikan motivasi, dan dukungan serta kasih sayang terhadap saya sehingga saya bisa menyelesaikan tesis ini.

Terima kasih juga kepada Bapak dan Ibu Dosen terutama Ibu Tantri dan Ibu Sarah yang telah sabar dan ikhlas membimbing saya sampai saya menyelesaikan tesis ini dengan baik dan benar.

Terima kasih juga kepada teman-teman dan sahabat-sahabat saya yang selalu menemani, mengingatkan, dan memberikan masukan terhadap saya sehingga saya bisa menyelesaikan tesis.

Terima kasih juga kepada teman-teman seperjuangan Magister Akuntansi angkatan 2018 yang sudah mendukung, mengingatkan, dan memberi masukan kepada saya untuk bisa menyelesaikan tesis ini.

Terima kasih juga kepada sahabat-sahabat saya di KPP Pratama Sidoarjo Barat yang selalu berbagi ilmu kepada saya sehingga saya bisa menyelesaikan tesis ini.

## **KATA PENGANTAR**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian tanpa ada halangan apapun sesuai waktu yang telah ditentukan. Penelitian ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat yang harus dipenuhi oleh setiap mahasiswa dalam menempuh gelar sarjana strata dua (S2) (magister) di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Penelitian ini dapat terlaksana dengan baik, tak lepas dari bantuan serta dukungan beberapa pihak. Oleh karena itu penulis menyampaikan ribuan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT yang selalu menuntun dan memberikan nikmat serta kekuatan dalam segala hal sehingga tesis ini dapat terselesaikan.
2. Bapak Prof. H. Sri Harmadji, dr. Sp. THT-KL (K) selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Bapak Drs. Ec. Gimanto Gunawan, MM, M.Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Ibu Dr.Tantri Bararoh, SE, M.Si, M.Ak, selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya dan Dosen Wali.
5. Ibu Dr.Tantri Bararoh, SE, M.Si, M.Ak, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan masukan, arahan pada saat bimbingan dan masukkan sejak awal sampai pada proses penyelesaian thesis ini.
6. Ibu Dr. Phil. Sarah Yuliarini, SE, M.Ak, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan masukan, arahan pada saat bimbingan dan masukkan sejak awal sampai pada proses penyelesaian thesis ini.
7. Seluruh dosen, karyawan, dan staff Jurusan Magister Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

8. Kedua Orang Tua, istri, serta anak yang selalu memberikan do'a dan dukungan baik secara moral maupun spriritual sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis/tugas akhir perkuliahan
9. Teman-teman kelas magister akuntansi angkatan 2018 dan sahabat-sahabat yang telah banyak memberi semangat dan membantu dalam menyelesaikan tesis ini.

Penulis tidak mampu membalas apapun, hanya kata terima kasih dan memanjatkan doa semoga apa yang mereka berikan kepada penulis akan mendapatkan balasan dari Allah SWT dengan balasan yang lebih baik dan diterima sebagai amal sholeh.

Penulis menyadari bahwa tidak ada hal yang sempurna di dunia ini, begitu pula dengan penulisan skripsi ini yang masih jauh dari kesempurnaan seperti apa yang diharapkan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga hasil skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca umumnya dan penulis pada khususnya

Gresik, 22 Februari 2021

Penulis,

(Irwan Sugianto, S.E)

NPM : 18440013

## DAFTAR ISI

	Halaman
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS TESIS .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
Abstraksi .....	xv
<i>Abstract</i> .....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Kontribusi Penelitian .....	7
BAB II.....	9
TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Teori.....	11
2.2.1 Theory of Planned Behavior.....	11
2.2.2 <i>The Slippery Slope Theory</i> .....	13
2.3 Kepatuhan Wajib Pajak .....	14
2.4 Kemauan Membayar Pajak.....	16
2.5 <i>Trust</i> .....	17
2.6 Moralitas .....	18
2.7 Pengembangan Hipotesis.....	20
2.7.1 Pengaruh <i>Trust</i> terhadap Kemauan Membayar Pajak.....	20
2.7.2 Pengaruh Moralitas terhadap Kemauan Membayar Pajak .....	21
2.7.3 Pengaruh <i>Trust</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	23



2.7.4 Pengaruh Moralitas terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	24
2.7.5 Pengaruh Kemauan Membayar Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak 25	
2.7.6 Pengaruh <i>Trust</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak melalui Kemauan Membayar Pajak.....	26
2.7.7 Pengaruh Moralitas terhadap Kepatuhan Wajib Pajak melalui Kemauan Membayar Pajak.....	27
2.8 Kerangka Konseptual.....	28
BAB III.....	29
METODE PENELITIAN.....	29
3.1 Pendekatan Penelitian.....	29
3.2 Lokasi Penelitian.....	29
3.3 Populasi dan Sampel.....	30
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	30
3.5 Teknik Pengambilan Data.....	31
3.6 Identifikasi dan Definisi Operasional Variabel.....	31
3.6.1 Variabel Dependen.....	31
3.6.1.1 Kepatuhan Wajib Pajak.....	32
3.6.1.2 Kemauan Membayar Pajak.....	32
3.6.2 Variabel Independen.....	33
3.6.2.1 <i>Trust</i> .....	33
3.6.2.2 Moralitas.....	34
3.6.3 Pengukuran Variabel.....	35
3.7. Teknik Analisis Data.....	35
3.7.1. Uji Kualitas Data.....	35
3.7.1.1. Uji Validitas.....	36
3.7.1.2. Uji Reliabilitas.....	36
3.7.2. Statistik Deskriptif.....	37
3.7.3. Uji Asumsi Klasik.....	37
3.7.3.1. Uji Normalitas.....	38
3.7.3.2. Uji Multikolinearitas.....	38
3.7.3.3. Uji Autokorelasi.....	39
3.7.3.4. Uji Heteroskedastisitas.....	39
3.7.4. Uji Hipotesis.....	40

3.7.4.1. Analisis Regresi Linier Berganda.....	40
3.7.4.2. Uji Parsial (t) .....	41
3.7.4.3 Uji Analisis Jalur ( <i>Path Analysis</i> ) .....	42
3.7.4.4. Koefisien Determinasi .....	42
BAB IV .....	35
PEMBAHASAN.....	35
4.2 Deskripsi Responden Penelitian.....	35
4.3 Hasil Analisis Data .....	36
4.3.1 Hasil Uji Kualitas Data.....	36
4.3.1.1 Hasil Uji Validitas .....	36
4.3.1.2 Hasil Uji Reliabilitas.....	42
4.3.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	43
4.3.3 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	45
4.2.3.1 Hasil Uji Normalitas .....	45
4.2.3.2 Hasil Uji Multikolienaritas.....	47
4.2.3.3 Hasil Uji Autokorelasi .....	48
4.2.3.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	50
4.2.4 Hasil Uji Hipotesis .....	51
4.2.4.1 Hasil Uji Parsial – t Test .....	51
4.2.4.2 Hasil Uji Deteksi Mediasi – <i>Path Analysis</i> .....	54
4.2.4.3 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	57
4.4 Pembahasan.....	58
4.4.1 Pengaruh <i>Trust</i> terhadap Kemauan Membayar Pajak.....	58
4.4.2 Pengaruh Moralitas terhadap Kemauan Membayar Pajak .....	60
4.4.3 Pengaruh <i>Trust</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	61
4.4.4 Pengaruh Moralitas terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	62
4.4.5 Pengaruh Kemauan Membayar Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak	64
4.4.6 Pengaruh <i>Trust</i> terhadap Kepatuhan Wajib Pajak melalui Kemauan	
Membayar Pajak.....	65
4.4.7 Pengaruh Moralitas terhadap Kepatuhan Wajib Pajak melalui Kemauan	
Membayar Pajak.....	66
BAB V.....	68
SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN.....	68

5.1 Simpulan .....	68
5.2 Saran .....	69
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	70
DAFTAR PUSTAKA .....	72

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4. 1 Perolehan Data Responden .....	35
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas .....	38
Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas Variabel.....	39
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Variabel Variabel <i>Trust</i> .....	40
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Variabel Variabel Moralitas.....	42
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas .....	43
Tabel 4. 7 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	44
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas.....	46
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinieritas .....	47
Tabel 4. 10 Hasil Uji Autokorelasi .....	49
Tabel 4. 11 Hasil Uji Autokorelasi – <i>Run Test</i> .....	49
Tabel 4. 12 Hasil Uji Regresi Multipel – Model 1 .....	52
Tabel 4. 13 Hasil Uji Regresi Multipel – Model 2 .....	53
Tabel 4. 14 Hasil Uji Analisis Jalur ( <i>Path Analysis</i> ) .....	55
Tabel 4. 15 Hasil uji Koefisien Determinasi .....	57

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4. 1 Grafik Histogram Normalitas .....	46
Gambar 4. 2 Grafik <i>Normal Probality Plot</i> .....	46
Gambar 4. 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	51
Gambar 4. 4 Hasil Uji Model Jalur.....	57

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 : Hasil Uji Statistik .....	76
Lampiran 2 : Instrumen Kuisioner .....	83
Lampiran 3 : Tabel R .....	96
Lampiran 4 : Tabel Durbin-Watson (DW) $\alpha = 5\%$ .....	97
Lampiran 5 : Bukti Hasil Uji Turnitin .....	103

Irwan Sugianto, 16.321.068, **Pengaruh *Trust* dan Moralitas terhadap Kemauan Membayar Pajak dan Kepatuhan Wajib Pajak**, Magister Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, Februari, 2021

### **Abstraksi**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji model determinan variabel *trust* dan moralitas dalam menjelaskan kemauan membayar pajak dan kepatuhan wajib pajak. Penelitian ini juga menguji model kontinjen dari kemauan membayar pajak dalam memediasi pengaruh *trust* dan moralitas terhadap kepatuhan wajib pajak. Model prediksi kepatuhan wajib pajak tersebut berdasarkan pada premis *slippery slope theory* dan *theory of planned behavior*. Responden penelitian survey ini adalah Wajib Pajak (WP) Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) yang terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Pratama Sidoarjo Barat. Hasil uji model determinan menunjukkan bahwa *trust* dan moralitas dapat menjelaskan kemauan membayar pajak dan kepatuhan wajib pajak. Kemauan membayar pajak dapat menjelaskan kepatuhan wajib pajak. Hasil uji model kontinjensi memperoleh temuan empiris bahwa kemauan membayar pajak hanya dapat memediasi pengaruh moralitas terhadap kepatuhan wajib pajak. Sementara itu, kemauan membayar pajak tidak dapat memediasi pengaruh *trust* terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kata kunci : *Trust*, moralitas, kemauan, kepatuhan

*Irwan Sugianto, 16.321.068, **The Influences of Trust and Morality on Willingness to Pay Tax and Tax Compliance**, Magister of Accounting Programme, Business and Economics Faculty, Universitas of Wijaya Kusuma Surabaya, February, 2021*

***Abstract***

*This research aimed to examine the determinant model of trust and morality in explaining the willingness to pay tax and taxpayer compliance. This research also examine the contingent effect of trust and morality to explain tax compliance through willingness to pay tax. The prediction model based on slippery slope theory and theory of planned behavior. The respondent of this survey research are the small and medium eterprise (SME's) taxpayer that listed on pratama tax authority office in Sidoarjo Barat district. The result of determinant model test showed that trust and morality have significant influences on the willingness to pay tax and taxpayer compliance. Those result also showed that willingness to pay tax has significant influence on taxpayer compliance. Furthermore, the contingent model test indicate that the willingness to pay tax only has mediating effect on the influence of morality toward taxpayer compliance. Meanwhile, the willingness to pay tax hasn't mediating effect on the influence of trust on taxpayer compliance.*

***Keywords :*** *Trust, morality, willingness, compliance*