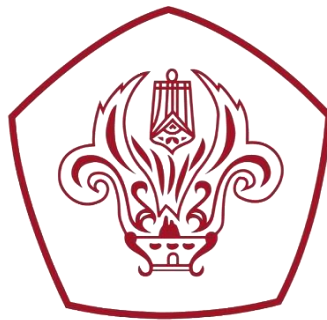


SKRIPSI
PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK,
PENGETAHUAN WAJIB PAJAK, PENERAPAN *E-FILING*,
DAN SANKSI PERPAJAKAN TERHADAP
KEPATUHAN ADMINISTRASI WAJIB PAJAK UMKM



UNTAR
Universitas Tarumanagara

DIAJUKAN OLEH:

NAMA : VINNY SHERLINA

NPM 125180182

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA

2022

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : Vinny Sherlina
NPM : 125180182
PROGRAM/JURUSAN : S1 / AKUNTANSI
KONSENTRASI : AKUNTANSI PAJAK
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK,
PENGETAHUAN WAJIB PAJAK,
PENERAPAN E-FILING, DAN SANKSI
PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN
ADMINISTRASI WAJIB PAJAK UMKM

Jakarta, 06 Januari 2022

Pembimbing,



(Estralita Trisnawati S.E., Ak., M.Si., Dr.)

FAKULTAS EKONOMI & BISNIS
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : VINNY SHERLINA
NIM : 125180182
PROGRAM STUDI : S1 AKUNTANSI

JUDUL SKRIPSI

PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, PENGETAHUAN WAJIB PAJAK, PENERAPAN E-FILING, DAN SANKSI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN ADMINISTRASI WAJIB PAJAK UMKM

Telah diuji pada sidang Skripsi pada tanggal dan dinyatakan lulus dengan majelis penguji terdiri dari:

1. Ketua : I Cenik Ardana Drs., MM., Ak., CA.
2. Anggota : Augustpaosa Nariman S.E., M.Ak., Ak., CA., CPA

Jakarta, 06 Januari 2022

Pembimbing,



(Estralita Trisnawati S.E., Ak., M.Si., Dr.)

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA**

**PENGARUH KESADARAN WAJIB PAJAK, PENGETAHUAN
WAJIB PAJAK, PENERAPAN E-FILING, DAN SANKSI
PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN ADMINISTRASI WAJIB
PAJAK UMKM**

ABSTRACT

This research aims to determine the influence of taxpayer awareness, taxpayer knowledge, the application of E-Filing, and tax sanctions on UMKM taxpayer compliance. This research sampling method is a simple random sampling, with 100 sample of UMKM's owner in Tangerang City. The data processing technique used in this study is a multiple linear regression model through IBM SPSS Statistic 25 Software . The results of this study indicate that taxpayer awareness, the application of E-Filing, and tax sanctions have a positive effect on UMKM taxpayer compliance. While taxpayer knowledge doesn't have influence on UMKM taxpayer compliance.

Keywords: UMKM, Taxpayer Awareness, Taxpayer Knowledge, E-Filing, Tax Sanctions, Taxpayer Administrative Compliance.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kesadaran wajib pajak, pengetahuan wajib pajak, penerapan *E-Filing* dan sanksi perpajakan terhadap kepatuhan administrasi wajib pajak UMKM. Teknik pengumpulan data sampel menggunakan teknik *simple random sampling*, dengan sampel sebanyak 100 pemilik UMKM di Kota Tangerang. Teknik pengolahan data menggunakan analisis regresi berganda dengan menggunakan *Software IBM SPSS Statistic 25*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kesadaran wajib pajak, penerapan *E-Filing* dan sanksi perpajakan berpengaruh positif terhadap kepatuhan administrasi wajib pajak UMKM, sedangkan pengetahuan wajib pajak tidak berpengaruh terhadap kepatuhan administrasi wajib pajak UMKM.

Kata kunci: UMKM, Kesadaran Wajib Pajak, Pengetahuan Wajib Pajak, *E-Filing*, Sanksi Perpajakan, Kepatuhan Administrasi

HALAMAN MOTTO

"Live the life of your dreams. When you start living the life of your dreams, there will always be obstacles, doubters, mistakes and setbacks along the way. But with hard work, perseverance and self-belief, there is no limit to what you can achieve."

- Roy T. Bennett

HALAMAN PERSEMBAHAN

Teruntuk Papa dan Mama saya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terima kasih kepada Tuhan atas segala berkat, rahmat, dan anugerah-Nya sehingga penulis masih diberikan kesehatan dan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi dengan judul "Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Pengetahuan Wajib Pajak, Penerapan *E-Filing*, dan Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Administrasi Wajib Pajak UMKM". Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi sebagian syarat-syarat kelulusan dari Universitas Tarumanagara untuk memperoleh gelar S1 Sarjana Akuntansi. Segala kesulitan yang penulis hadapi selama penyusunan skripsi ini tidak dapat diselesaikan tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Estralita Trisnawati S.E., Ak., M.Si., Dr. selaku dosen pembimbing yang senantiasa dengan sabar memberikan pengarahan, ilmu, tenaga, waktu, dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan dalam skripsi ini dari awal hingga selesai.
2. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., MBA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara karena telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk menyusun skripsi ini.
3. Bapak Hendro Lukman, S.E., M.M., Ak., CPMA., CA., CPA (Aust.), CSRS. selaku Ketua Jurusan S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara karena telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk menyusun skripsi ini.
4. Ibu Elsa Imelda, S.E., Ak., M.Si., CA. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Eknomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara karena telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk menyusun skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan asisten dosen yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat kepada penulis selama mengikuti proses perkuliahan dari awal semester sampai akhir semester.

6. Keluarga tercinta terutama untuk papa, mama, dan adik yang selalu memberikan dukungan, dorongan, dan semangat dalam penyusunan skripsi ini.
7. Sahabat dan teman-teman seperjuangan penulis yaitu Vanessa, Joan, Florensia, Deviana yang setia membantu, menemani, menghibur, mendengarkan keluh kesah penulis, dan memberikan pengalaman yang menyenangkan selama masa perkuliahan di Universitas Tarumanagara.
8. Seluruh responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner dan memberikan referensi dalam rangka pengumpulan data pada penulisan skripsi ini.
9. Seluruh teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara Angkatan 2019 yang juga berjuang bersama-sama untuk meraih gelar S1 Akuntansi serta seluruh pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu oleh penulis yang telah membantu kelancaran proses penulisan skripsi ini.

Akhir kata, penulis mengucapkan permohonan maaf sebesar-besarnya apabila bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan atau tidak sempurna dari segi bahasa atau tulisan. Selain itu, penulis juga ingin mengucapkan terima kasih dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 06 Januari 2022



(Vinny Sherlina)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. PERMASALAHAN.....	1
1. Latar Belakang Masalah.....	1
2. Identifikasi Masalah.....	4
3. Batasan Masalah	4
4. Rumusan Masalah.....	4
B. TUJUAN DAN MANFAAT	5
1. Tujuan	5
2. Manfaat	5
BAB II LANDASAN TEORI.....	7
A. Gambaran Umum Teori	7
1. <i>Attribution Theory</i>	7
2. <i>Theory of Planned Behavior</i>	8
B. Definisi Konseptual Variabel	8
1. Kesadaran Wajib Pajak	8

2. Pengetahuan Wajib Pajak	10
3. Penerapan <i>E-Filing</i>	11
4. Sanksi Perpajakan	12
5. Kepatuhan Administrasi Wajib Pajak	13
C. Kaitan Antar Variabel	14
1. Kesadaran Wajib Pajak dengan Kepatuhan Administrasi Wajib Pajak	14
2. Pengetahuan Wajib Pajak dengan Kepatuhan Administrasi Wajib Pajak	15
3. Penerapan <i>E-Filing</i> dengan Kepatuhan Administrasi Wajib Pajak	15
4. Sanksi Perpajakan dengan Kepatuhan Administrasi Wajib Pajak	16
D. Penelitian yang Relevan	17
E. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	24
1. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Administrasi Wajib Pajak	25
2. Pengaruh Pengetahuan Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Administrasi Wajib Pajak	26
3. Pengaruh Penerapan <i>E-Filing</i> terhadap Kepatuhan Administrasi Wajib Pajak	26
4. Pengaruh Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Administrasi Wajib Pajak	27
BAB III METODE PENELITIAN	28
A. Desain Penelitian	28
B. Populasi, Teknik Pemilihan Sampel dan Ukuran Sampel	28
C. Pengembangan Kuesioner	29
D. Pre- <i>test</i> Kuesioner	31
E. Hasil Pre- <i>test</i> Kuesioner	32

F. Operasionalisasi Variabel dan Instrumen	34
1. Variabel Dependen	35
2. Variabel Independen	35
G. Analisis Validitas dan Reabilitas	42
H. Analisis Data	43
1. Analisis Statistik Deskriptif	43
2. Koefisien Regresi Linear Berganda	43
3. Uji Anova (<i>F-test</i>)	44
4. Koefisien Determinasi	44
5. Uji t (<i>t-test</i>).....	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	46
A. Deskripsi Subyek Penelitian.....	46
B. Deskripsi Obyek Penelitian.....	49
C. Hasil Uji Asumsi Analisis Data	50
1. Analisis Statistik Deskriptif	50
D. Hasil Analisis Data.....	52
1. Koefisien Regresi Linear Berganda.....	52
2. Uji Anova (<i>F-test</i>).....	54
3. Koefisien Determinasi	55
4. Uji t (<i>t-test</i>).....	56
E. Pembahasan.....	58
1. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Administrasi Wajib Pajak	58
2. Pengaruh Pengetahuan Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Administrasi Wajib Pajak	59
3. Pengaruh Penerapan <i>E-Filing</i> terhadap Kepatuhan Administrasi Wajib Pajak	59
4. Pengaruh Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Administrasi Wajib Pajak	60

BAB V PENUTUP	61
A. Kesimpulan	61
B. Keterbatasan dan Saran	62
1. Keterbatasan.....	62
2. Saran.....	63
DAFTAR PUSTAKA	65
LAMPIRAN	67
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	93
HASIL TURNITIN.....	94
SURAT PERNYATAAN.....	95

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	18
Tabel 3.1 Uji Reliabilitas Data <i>Pre-test</i>	32
Tabel 3.2 Uji Validitas Data <i>Pre-test</i>	33
Tabel 3.3 Operasionalisasi Variabel dan Metode Pengukuran Variabel	36
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang Usaha	46
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	47
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan	48
Tabel 4.5 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	52
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Anova.....	54
Tabel 4.9 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi	55
Tabel 4.8 Hasil Uji t (<i>t-test</i>)	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian	24
-----------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	67
Lampiran 2. Tabulasi Data Kuesioner.....	73
Lampiran 3. Karakteristik Responden Berdasarkan Bidang Usaha	86
Lampiran 4. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	87
Lampiran 5. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	87
Lampiran 6. Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	87
Lampiran 7. Hasil Analisis Statistik Deskriptif	88
Lampiran 8. Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	88
Lampiran 9. Hasil Pengujian ANOVA.....	89
Lampiran 10. Hasil Pengujian Koefisien Determinasi	89
Lampiran 11. Hasil Uji t (t-test).....	90
Lampiran 12. Uji Reliabilitas Data <i>Pre-test</i>	90
Lampiran 13. Uji Validitas Data <i>Pre-test</i>	91

BAB I

PENDAHULUAN

A. Pendahuluan

1. Latar Belakang Masalah

Sebagai negara berkembang, Indonesia selalu mengupayakan terlaksananya pembangunan nasional sebagai upaya untuk meningkatkan seluruh aspek kehidupan masyarakat, bangsa dan negara, seperti adanya fasilitas pendidikan, kesehatan, keamanan dan pelayanan publik memadai lainnya. Untuk mewujudkan pembangunan nasional, negara membutuhkan penerimaan untuk dapat membiayai semua kebutuhan tersebut. Sebagian besar sumber pemasukan negara berasal dari pajak. Pajak merupakan salah satu sumber terbesar penerimaan negara yang berperan penting sebagai sarana untuk mengupayakan perwujudan cita-cita bersama dalam rangka menuju masyarakat yang sejahtera dan makmur.

Sebagai negara yang menganut sistem *self-assessment*, kepatuhan terhadap Undang-Undang perpajakan merupakan salah satu faktor terpenting dalam melaksanakan kewajiban perpajakan. Dengan sistem *self-assessment*, pemerintah mempercayai wajib pajak untuk melakukan penghitungan, penyetoran, dan pelaporan kewajiban perpajakan secara mandiri. Sehingga, kesadaran wajib pajak untuk pemenuhan kewajiban perpajakan yang berdasar pada aturan yang berlaku menjadi kunci untuk mencapai hasil yang maksimal dalam pelaksanaan kewajiban perpajakan. Dalam sistem pemungutan ini, pemerintah tetap menjalankan peran untuk mengawasi wajib pajak dengan upaya untuk meningkatkan kepatuhan pajak.

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) merupakan salah satu sektor yang memiliki peran penting dalam penerimaan

pajak. UMKM memiliki peranan penting dalam mewujudkan pembangunan nasional. Dalam beberapa tahun terakhir, dominasi sektor UMKM dan penyerapan tenaga kerja semakin meningkat. Sehingga, dapat dikatakan bahwa UMKM memiliki potensi dan peranan dalam membantu meningkatkan dan mendorong pertumbuhan ekonomi negara.

Dalam prakteknya, kepatuhan perpajakan di Indonesia masih tergolong rendah, karena masih banyak masyarakat yang belum memiliki Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) dan melaporkan SPT. Kepatuhan dalam membayar pajak dapat didasarkan pada pengetahuan perpajakan seseorang. Pengetahuan perpajakan adalah suatu proses dimana wajib pajak memahami dan mengetahui tentang peraturan dan Undang-Undang serta tata cara perpajakan dan menerapkannya untuk melaksanakan kewajiban perpajakan. Jika seseorang telah memahami mengenai perpajakan, maka akan terjadi peningkatan pada kepatuhan wajib pajak.

Selain itu, sanksi perpajakan juga mempengaruhi dalam rangka memenuhi kewajiban perpajakan. Dalam sistem perpajakan saat ini, tidak sedikit wajib pajak yang masih melanggar ketentuan dan aturan pajak yang berlaku. Pelanggaran ini dapat disebabkan karena ketidaktahuan, kelalaian, atau kurangnya pemahaman wajib pajak terhadap ketentuan pajak yang dapat berujung pada ketidakpatuhan pajak. Sehingga dapat dikatakan bahwa sanksi pajak merupakan suatu alat agar wajib pajak dapat mematuhi ketentuan dan norma perpajakan yang berlaku.

Dalam mendukung kepatuhan wajib pajak, salah satu usaha yang diterapkan oleh Dirjen Pajak adalah meluncurkan suatu sistem yaitu *e-filing* atau *Electronic Filing System* pada 21 Mei 2004. *E-filing* adalah sistem elektronik yang bertujuan untuk melakukan penyampaian surat pemberitahuan (SPT) dengan pemanfaatan sistem secara *online* dan *real time*. Dengan penerapan

e-filing system, diharapkan dapat mempermudah wajib pajak dalam proses penyampaian dan pelaporan surat pemberitahuan (SPT). Direktorat Jendral Pajak berharap dengan adanya sistem *e-filing*, wajib pajak tidak lagi beralasan untuk tidak menyampaikan SPT tahunannya.

Kota Tangerang merupakan salah satu daerah dengan persebaran Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang cukup banyak. Selama tahun 2017, jumlah UMKM di Kota Tangerang mencapai 10.675 usaha. Jumlah UMKM terbesar berada di Kecamatan Cibodas, yaitu sebesar 4.045. Jumlah UMKM paling sedikit terdapat di Kecamatan Neglasari, yaitu 201 unit usaha.

Selama tahun 2018, jumlah UMKM di Kota Tangerang mencapai 11.746 usaha. Jumlah ini meningkat apabila dibandingkan dengan tahun 2017. Jumlah UMKM terbesar terdapat di Kecamatan Cibodas, yaitu sebesar 3.979. Jumlah UMKM paling sedikit terdapat di Kecamatan Neglasari, yaitu 254 unit usaha.

Sektor UMKM menjadi salah satu dari sektor usaha nasional yang memiliki kedudukan dan potensi sebagai perwujudan dalam mencapai tujuan pembangunan nasional. Dengan kata lain, sektor Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dapat menjadi salah satu sumber penerimaan negara yang mampu meningkatkan serta mendorong pertumbuhan ekonomi dan membuat bangsa kita menjadi lebih maju.

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai kepatuhan administrasi wajib pajak UMKM khususnya di Kota Tangerang. Selain itu, penulis juga ingin meneliti apakah terdapat pengaruh antara kesadaran wajib pajak, pengetahuan wajib pajak, penerapan *E-Filing*, dan sanksi perpajakan terhadap kepatuhan administrasi wajib pajak UMKM.

2. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan di atas, peneliti dapat mengidentifikasi beberapa pokok masalah yaitu :

- a) Kurangnya kesadaran masyarakat dan kelalaian dalam melaksanakan kepatuhan wajib pajak.
- b) Masih terdapat banyaknya pelanggaran pajak karena ketidaktahuan dan kurangnya pemahaman wajib pajak terhadap peraturan ketentuan pajak.
- c) Tingkat kepatuhan perpajakan di Indonesia masih tergolong rendah.

3. Batasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah di atas, maka perlu adanya batasan dalam penelitian agar fokus penelitian tidak terlalu luas. Dengan berkembangnya UMKM, yang ditandai dengan penyebaran UMKM yang cukup banyak di Kota Tangerang, penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai kepatuhan administrasi wajib pajak UMKM. Sehingga, subjek dalam penelitian ini adalah pemilik UMKM yang berada di Kota Tangerang. Objek dalam penelitian ini adalah kepatuhan administrasi sebagai variabel dependen, dengan metode pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner kepada subjek penelitian.

4. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan, maka dapat dirumuskan beberapa permasalahan sebagai berikut :

- a) Apakah kesadaran wajib pajak berpengaruh terhadap kepatuhan administrasi wajib pajak UMKM?

- b) Apakah pengetahuan wajib pajak berpengaruh terhadap kepatuhan administrasi wajib pajak UMKM?
- c) Apakah penerapan sistem *e-filing* berpengaruh terhadap kepatuhan administrasi wajib pajak UMKM?
- d) Apakah sanksi pajak berpengaruh terhadap kepatuhan administrasi wajib pajak UMKM?

B. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini sesuai dengan latar belakang dan rumusan masalah di atas adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan administrasi wajib pajak UMKM.
2. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan wajib pajak terhadap kepatuhan administrasi wajib pajak UMKM.
3. Untuk mengetahui pengaruh penerapan sistem *e-filing* terhadap kepatuhan administrasi wajib pajak UMKM.
4. Untuk mengetahui pengaruh sanksi perpajakan terhadap kepatuhan administrasi wajib pajak UMKM.

2. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan diatas, maka penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Bagi Pembaca

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan ilmu pengetahuan dan wawasan bagi pembaca mengenai kondisi perpajakan di Indonesia, khususnya pajak UMKM.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan informasi dan perluasan bagi peneliti selanjutnya di kemudian hari, tentunya terkait dengan kepatuhan administratif wajib pajak UMKM.

DAFTAR PUSTAKA

- Agatha, Ryan; Prihambudi, Hendy; Kosasih, A. (2021). Dampak Pandemi COVID-19 Terhadap Aktivitas Perpajakan (Penggunaan Layanan Daring, Intensitas Layanan Administrasi Pajak, & Perilaku Kepatuhan Pajak). *European Journal of Biochemistry*, 2(2), 160–178.
- Agoes, Sukrisno, Estralita Trisnawati. 2014, Akuntansi Perpajakan, Edisi Ketiga, Salemba Empat, Jakarta.
- Alexandra, A., & Ngadiman. (2021). Pengaruh E - Tax , Pengetahuan Perpajakan Dan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak Orang Pribadi. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi*, III(1), 1–9.
- Estralita Trisnawati, I. R. S. H. P. (2014). Pengaruh Pelayanan Aparat Pajak, Iklan Pajak, Dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Yang Terdapat Di Kpp Pratama Jakarta Pademangan Pada Tahun 2011, 59–80.
- Ghouri, A. M., Khan, N. R., & Kareem, O. A. (2016). *Improving Employees Behavior Through Extension In Theory Of Planned Behavior: A Theoretical Perspective For Smes. . International Journal Of Business And Management*.
- Halimi, F., & Waluyo, W. (2019). Pengaruh Tax Avoidance, Penerapan Sanksi Pajak dan Pelayanan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Empiris Pada Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Jakarta Setiabudi Dua). *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 3(2), 302.

- Ketentuan Umum Perpajakan (KUP), Tentang Ketentuan Umum Dan Tata Cara Perpajakan, Nomor 28, Tahun 2007.
- Kumala Jaya, D. N. (2019). Pengaruh Penerapan Sistem Modernisasi Administrasi Pajak, Kualitas Pelayanan Dan Pengetahuan Ppn Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Di Dki Jakarta. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 3(2), 255.
- Lukman, H., & Trisnawati, E. (2020). *Influence of E-Filling Website Toward Intention of Personal Taxpayers in Submitting Annual Tax Return*. 439(Ticash 2019), 1–5.
- Manual, V., & Zhi Xin, A. (2016). Impact of Tax Knowledge, Tax Compliance Cost, Tax Deterrent Tax Measures towards Tax Compliance Behavior: A survey on Self-Employed Taxpayers in West Malaysia. *Electronic Journal of Business and Management*, 1(1), 56–70.
- Mardiasmo. (2018). *Perpajakan Edisi Terbaru 2018*. Yogyakarta: ANDI
- Perdana, E. S., & Dwirandra, A. A. N. . (2020). Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Pengetahuan Perpajakan, dan Sanksi Perpajakan Pada Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *E-Jurnal Akuntansi*, 30(6), 1458.
- Rustiyarningsih, S. (2011). Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak, 7, 44–54.
- Saputra, H. (2019). Analisa Kepatuhan Pajak Dengan Pendekatan Teori Perilaku Terencana (Theory of Planned Behavior) (Terhadap Wajib Pajak Orang Pribadi Di Provinsi Dki Jakarta). *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 3(1), 47.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Alfabeta, Bandung.

Supriatiningsih, S., & Jamil, F. S. (2021). Pengaruh Kebijakan E-Filing, Sanksi Perpajakan dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(1), 191–200.