

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH PENGETAHUAN
PAJAK, SOSIALISASI PAJAK, *TAX MORALE*,
MODERNISASI SISTEM PERPAJAKAN
TERHADAP KEPATUHAN PAJAK GENERASI
MUDA**



UNTAR
Universitas Tarumanagara

DISUSUN OLEH:

LILIANA

125200218

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA**

2023

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : LILIANA
NIM : 125200218
Program Studi : AKUNTANSI BISNIS
Judul : Analisis Pengaruh Pengetahuan Pajak,
Sosialisasi Pajak, Tax Morale, Modernisasi
Sistem Perpajakan Terhadap Kepatuhan
Pajak Generasi Muda

Skripsi ini disetujui untuk diuji

Jakarta, 20 Desember 2023

Pembimbing:

LINDA SANTIOSO, S.E.,

M.Si., Ak.NIK/NIP: 10198012



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur dipanjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas penyertaan, rahmat, berkat, dan karunia-Nya hingga saat ini, sehingga skripsi yang mana sebagai syarat untuk memenuhi gelar S1 Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara dapat terselesaikan dengan baik. Berkat kasih karunia-Nya, segala hambatan dalam penyelesaian skripsi ini terlewati.

Selain itu, tidak lepas pula bantuan dari pihak-pihak yang selalu mendukung dan memotivasi, sehingga skripsi ini dapat tersusun dan terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, saya ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada beberapa pihak dengan tulus hati dan dengan penuh rasa hormat. Adapun ucapan terima kasih dari saya diberikan kepada:

1. Ibu Linda Santioso, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya dalam membimbing penulisan skripsi ini hingga terselesaikan dengan sangat baik. Terima kasih atas kesabaran, nasihat, dan motivasi yang telah Ibu berikan selama penyelesaian skripsi ini. Terima kasih telah menjadi dosen pembimbing yang baik bagi saya.
2. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., MBA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Dr. Hendro Lukman, S.E., M.M., Ak., CPMA., CA., CPA. (Aust.), CSRS. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
4. Ibu Elsa Imelda, S.E., Ak., M.Si., CA. selaku Sekretaris Jurusan S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tarumanagara.
5. Seluruh dosen, asisten dosen, dan seluruh staf Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara yang telah memberikan bimbingan dan ilmu yang bermanfaat selama perkuliahan.

6. Kepada keluarga yang telah memberikan bantuan berupa dukungan doa, semangat, dan motivasi sejak awal perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini dapat selesai.
7. Kepada Awurel, Peloy, Ruti, Emak, Odi, dan Maria yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi dan menyemangati saya.
8. Seluruh teman dekat selama kuliah, seluruh teman satu bimbingan, dan seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan, yang telah membantu dan memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis dengan senang hati menerima segala bentuk saran dan masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 27 Desember



Liliana

Analisis Pengaruh Pengetahuan Pajak, Sosialisasi Pajak, Tax Morale, Modernisasi Sistem Perpajakan Terhadap Kepatuhan Pajak Generasi Muda

ABSTRAK

Penelitian mengacu pada latar belakang yang ada dalam penelitian ini yaitu kepatuhan pajak yang masih kurang. Penelitian memiliki tujuan yaitu untuk mengetahui pengaruh pengetahuan pajak, sosialisasi pajak, *tax morale*, dan modernisasi sistem perpajakan terhadap kepatuhan pajak generasi muda. *Non probability sampling* membantu dalam pemilihan sampel. Pengolahan data sebanyak 109 data responden dengan menggunakan program *Statistical Product and Service Solution (SPSS)*. Penelitian ini menghasilkan bahwa pengetahuan pajak, sosialisasi pajak, dan modernisasi sistem perpajakan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan pajak generasi muda. *Tax morale* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap kepatuhan pajak generasi muda.

Kata kunci: Pengetahuan Pajak, Sosialisasi Pajak, Tax Morale, Modernisasi Sistem Perpajakan, Kepatuhan Pajak

***Analysis of the Influence of Tax Knowledge, Tax Socialization,
Tax Morale, Modernization of the Tax System on Young Generation
Tax Compliance***

ABSTRACT

The research refers to the background in this research, namely tax compliance which is still lacking. The research aims to influence tax knowledge, tax socialization, tax morale, and modernization of the tax system on the tax compliance of the younger generation. Nonprobability sampling helps in sample selection. Data processing of 109 respondents' data using the Statistical Product and Service Solution (SPSS) program. This research shows that tax knowledge, tax socialization, and modernization of the tax system have a positive and significant influence on the tax sustainability of the younger generation. Tax morale has a positive and insignificant effect on the sustainability of the younger generation's taxes.

Keywords: tax knowledge, tax socialization, tax morale, and modernization of the tax system, tax compliance

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL SKRIPSI	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
KATA PENGANTAR	iii
ABSTRAK.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Permasalahan.....	1
1. Latar Belakang	1
2. Identifikasi Masalah.....	3
3. Batasan Masalah	4
4. Rumusan Masalah.....	4
B. Tujuan dan Manfaat	5
1. Tujuan Penelitian	5
2. Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
A. Gambaran Umum Teori.....	7
1. Theory of Planned Behaviour	7
2. Teori Atribusi	8
B. Definisi Konseptual Variabel.....	8
1. Kepatuhan Pajak.....	8
2. Pengetahuan Pajak.....	9

3. Sosialisasi Pajak	10
4. Tax Morale.....	11
5. Modernisasi Sistem Perpajakan	11
C. Kaitan antara Variabel-variabel	12
1. Pengetahuan Pajak dan Kepatuhan Pajak	12
2. Sosialisasi Pajak dan Kepatuhan Pajak	13
3. <i>Tax Morale</i> dan Kepatuhan Pajak.....	14
4. Modernisasi Sistem Perpajakan dan Kepatuhan Pajak	15
D. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	22
1. Pengaruh Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Pajak Generasi Muda ..	22
2. Pengaruh Sosialisasi Pajak terhadap Kepatuhan Pajak Generasi Muda.....	23
3. Pengaruh <i>tax morale</i> terhadap Kepatuhan Pajak Generasi Muda.....	23
4. Pengaruh Modernisasi Sistem Perpajakan terhadap Kepatuhan Pajak Generasi Muda	24
BAB III METODE PENELITIAN.....	25
A. Desain Penelitian	25
B. Populasi, Teknik Pemilihan Sampel, dan Ukuran Sampel	25
C. Operasional Variabel dan Instrumen	26
1. Variabel Dependen	26
2. Variabel Independen	27
D. Analisis Validitas dan Reliabilitas	32
1. Uji Validitas	32
2. Uji Reliabilitas.....	33
E. Analisis Data	33
1. Uji Analisis Deskripsi	33

2. Uji Regresi Linear Berganda	33
3. Uji Hipotesis.....	34
F. Asumsi Analisis Data	35
1. Uji Asumsi Klasik.....	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	37
A. Deskripsi Subyek Penelitian	37
B. Deskripsi Obyek Penelitian	38
C. Hasil Uji Validitas & Reliabilitas.....	39
1. Uji Validitas	39
2. Uji Reliabilitas.....	441
D. Hasil Uji Asumsi Analisis Data	42
1. Uji Analisis Deskripsi	42
2. Uji Regresi Linear Berganda	44
3. Uji Hipotesis.....	47
E. Hasil Analisis Data.....	54
1. Analisis Asumsi Klasik	54
F. Pembahasan	57
1. Pengaruh Pengetahuan Pajak terhadap Kepatuhan Pajak Generasi Muda ..	59
2. Pengaruh Sosialisasi Pajak terhadap Kepatuhan Pajak Generasi Muda.....	60
3. Pengaruh <i>tax morale</i> terhadap Kepatuhan Pajak Generasi Muda.....	61
4. Pengaruh Modernisasi Sistem Perpajakan terhadap Kepatuhan Pajak Generasi Muda	62
BAB V PENUTUP	63
A. Kesimpulan.....	63
B. Keterbatasan dan Saran	64

1. Keterbatasan.....	64
2. Saran.....	65
DARTAR PUSTAKA.....	66
RIWAYAT HIDUP	70
LAMPIRAN – LAMPIRAN	71

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3.1 Tabel Operasional Variabel.....	27
Tabel 4.1 Kriteria Sampel.....	37
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas.....	39
Tabel 4.3 Hasil Uji Reliabilitas.....	41
Tabel 4.4 Item Statistik.....	41
Tabel 4.5 Item Total Statistik.....	42
Tabel 4.6 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	43
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	45
Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	48
Tabel 4.9 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	51
Tabel 4.10 Perbandingan F hitung dengan F tabel	52
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi <i>Adjusted (R²)</i>	53
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas.....	54
Tabel 4.13 Hasil Uji <i>One-Sample Kolmogorov – Smirnov Test</i>	55
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas	56
Tabel 4.15 Hasil Uji Heterosdastisitas	57
Tabel 4.16 Hasil Rangkuman Penelitian	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Penelitian.....	22
--	----

BAB I

PENDAHULUAN

A. Permasalahan

1. Latar Belakang

Indonesia termasuk negara yang masih berkembang yang memiliki hutang kepada luar negeri yang cukup besar. Pemerintah Indonesia memerlukan dana yang banyak untuk melakukan pembangunan demi meningkatkan kesejahteraan rakyat dan berupaya untuk mengurangi ketergantungan terhadap pinjaman luar negeri untuk melakukan pembangunan. Pengelolaan terhadap penerimaan negara merupakan salah satu upaya yang dapat ditempuh oleh pemerintah. Penghasilan negara bersumber dari sektor pajak dan non pajak. Menurut *CNN Indonesia* (2022), sumber Pendapatan dari pajak memiliki persentase yang lebih tinggi dibandingkan dengan sumber pendapatan negara dari sektor yang lainnya yaitu sekitar 80% dari total pendapatan, maka dalam pengelolaan pajak perlu perhatian dan kemampuan yang maksimal oleh pemerintah. Sektor Pajak sebagai alternatif terbaik untuk pembiayaan pembangunan untuk menghindari ketergantungan pada pinjaman luar negeri karena berasal dari kemandirian negara.

Sumber penghasilan negara yang terbesar berasal dari sektor pajak. Persentase kepatuhan dalam melaksanakan kewajiban pajak di Indonesia masih rendah, masalah kepatuhan perpajakan ini menyebabkan rendahnya *tax ratio* (Nurani, 2020). Indonesia memiliki *tax ratio* sebesar 10,1% dan merupakan negara dengan *tax ratio* terendah ketika setelah Laos dan Bhutan (Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD), 2022). Kepatuhan pajak terjadi karena adanya paksaan maupun tidak adanya paksaan. Tingkat kepatuhan wajib pajak dapat dilihat dari perbandingan jumlah wajib pajak yang melaporkan SPT dengan jumlah wajib pajak yang terdaftar.

Berdasarkan data target penghasilan pajak diperkirakan tidak setinggi tahun lalu namun masih tumbuh positif. Hal ini disebabkan oleh beberapa kemungkinan, yaitu kepatuhan wajib pajak dalam menjalankan pajaknya masih kurang dan kurangnya sosialisasi tentang perpajakan kepada masyarakat karena masyarakat masih berpersepsi belum melihat manfaat yang nyata bagi negara dan masyarakat. Kepatuhan wajib pajak yang kurang masih menjadi masalah yang belum terselesaikan dengan baik.

Salah satu faktor yang dapat mempengaruhi kepatuhan wajib pajak terutama pada calon wajib pajak adalah sosialisasi tentang perpajakan. Semakin luas dan sering sosialisasi pajak dilakukan maka tingkat kepatuhan wajib pajak terhadap perpajakan akan semakin meningkat.

Selain itu sistem perpajakan juga mempengaruhi kepatuhan wajib pajak. Sistem perpajakan yang ribet dan sulit dipahami akan menyebabkan wajib pajak menjadi malas untuk melakukan kewajibannya sebagai wajib pajak. Sistem perpajakan di Indonesia juga mengalami modernisasi sistem perpajakan dengan mengikuti perkembangan seperti perkembangan teknologi informasi. Modernisasi sistem perpajakan ini berguna untuk mempermudah pelaksanaan kewajiban pajak seorang wajib pajak (Hendrawati dkk., 2021). Saat ini sistem perpajakan mengalami perubahan menjadi lebih modern yaitu banyak fasilitas yang bisa diakses secara Online seperti, e-Filling, e-SPT, e-registration, dan lain-lainnya. Selain itu modernisasi sistem perpajakan ini cenderung lebih efektif dan efisien serta lebih mudah dan *paperless* (Putra, 2020). Sebagai generasi muda, mahasiswa telah banyak menggunakan teknologi informasi sebagai bagian dalam kehidupan sehari-hari.

Sikap kepatuhan yang dimiliki wajib pajak adalah faktor penting dalam menentukan besarnya pendapatan pajak yang diterima oleh Negara (Gumalasari, 2021). Untuk kepatuhan pajak dari masa ke masa diperlukan subjek pajak yang mempunyai etika, kesadaran pajak, pengetahuan pajak, serta motivasi untuk melakukan peraturan perpajakan tanpa harus ada

pemeriksaan, ancaman, dan sanksi pajak. Subjek pajak yang memiliki kriteria tersebut yaitu mahasiswa (Feny & Fajar, 2022).

Mahasiswa sebagai generasi yang mendukung pelaksanaan perpajakan karena berpengaruh dalam meneruskan peran aparat perpajakan. Memperkenalkan dan memberikan edukasi pajak kepada calon wajib pajak khususnya pada mahasiswa sangat diperlukan karena akan menjadi wajib pajak di masa yang akan datang. Beberapa penelitian terdahulu yang menemukan bahwa beberapa faktor yang mampu meningkatkan kepatuhan pajak adalah *tax morale* (Fachrainy dkk., 2021) dan pengetahuan tentang pajak (Rahayu, 2017).

Kepatuhan wajib pajak dipengaruhi oleh kemauan wajib pajak untuk melaksanakan perpajakan sesuai dengan aturan yang sudah ditetapkan. Kemauan wajib pajak disebut dengan *tax morale*. Apabila seseorang memiliki *tax morale* yang baik maka kepatuhan dalam perpajakan juga baik dan penerimaan pajak akan lebih optimal. Pada penelitian Asih dan Adi (2020) menunjukkan *tax morale* berpengaruh pada tingkat kepatuhan wajib pajak. *Tax morale* dipandang sebagai motivasi dasar dalam melakukan pembayaran pajak.

Berdasarkan uraian di atas maka penulis akan melakukan penelitian yang berjudul “ANALISIS PENGARUH PENGETAHUAN PAJAK, SOSIALISASI PAJAK, TAX MORALE, MODERNISASI SISTEM PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN PAJAK GENERASI MUDA”.

2. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang permasalahan di atas dapat diidentifikasi masalah yang terdapat dalam penelitian ini, yaitu perbedaan hasil penelitian oleh Ara dan Umaimah (2022) yang menyatakan kalau pengetahuan pajak tidak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak, sedangkan pada penelitian Dian dkk.,

(2022) menyatakan pengetahuan pajak berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak generasi muda.

Penelitian yang dilakukan oleh Ajeng dkk., (2023) menyatakan bahwa pengaruh sosialisasi pajak tidak signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak, sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Wardani (2018) menyatakan sosialisasi pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak.

Penelitian yang dilakukan oleh Dian dkk., (2022) menyatakan bahwa *Tax Morale* berpengaruh signifikan terhadap kepatuhan pajak generasi muda.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Dede, dkk. (2023) menyatakan bahwa modernisasi sistem perpajakan berdampak negatif terhadap kepatuhan wajib pajak, terdapat perbedaan hasil penelitian yang dilakukan oleh Feny dan Fajar (2022) yang menyatakan modernisasi sistem perpajakan berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak.

Berdasarkan dari hasil penelitian sebelumnya terdapat perbedaan-perbedaan hasil mengenai kepatuhan wajib pajak, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian mengenai pengetahuan pajak, sosialisasi pajak, *Tax Morale*, dan modernisasi sistem perpajakan.

3. Batasan Masalah

Penelitian dibataskan agar lebih terarah dan tidak meluas jauh, maka penulis membatasi penelitian hanya membahas pendapat mahasiswa daerah Jakarta Barat dan Tangerang sebagai calon wajib pajak dengan memberikan persepsi atas pengaruhnya pengetahuan pajak, sosialisasi pajak, *Tax Morale*, dan modernisasi sistem perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak generasi muda.

4. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang permasalahan di atas, maka terdapat rumusan masalah. Rumusan masalah dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Apakah pengetahuan pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak generasi muda?
2. Apakah sosialisasi pajak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak generasi muda?
3. Apakah *Tax morale* berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak generasi muda?
4. Apakah modernisasi sistem perpajakan berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak generasi muda?

B. Tujuan dan Manfaat

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang ada maka disusunlah tujuan penelitian. Tujuan penelitian ini untuk membuktikan secara empiris sebagai berikut:

1. Pengaruh pengetahuan pajak terhadap kepatuhan pajak generasi muda
2. Pengaruh sosialisasi pajak terhadap kepatuhan pajak generasi muda
3. Pengaruh *tax morale* terhadap kepatuhan pajak generasi muda
4. Pengaruh modernisasi sistem perpajakan terhadap kepatuhan pajak generasi muda

2. Manfaat Penelitian

Melalui penelitian ini diharapkan mendapatkan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan mengenai kepatuhan wajib pajak generasi muda sehingga dapat mendorong generasi muda khususnya mahasiswa untuk menjadi wajib pajak yang patuh dan sadar terhadap pajak dan penelitian ini diharapkan bisa menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya.

2. Manfaat Praktis

a) Bagi Generasi Muda sebagai Calon Wajib Pajak

Mendapatkan informasi mengenai perpajakan agar dapat menjadi wajib pajak yang patuh dalam hal perpajakan khususnya dalam melapor dan membayar pajak.

b) Bagi Pembaca

Mendapatkan pengetahuan dan referensi sebagai bahan tambahan untuk melakukan penelitian selanjutnya.

DARTAR PUSTAKA

- (OECD), O. f.-o. (2022). Revenue Statistics in Asia and the Pacific 2022 (Strengthening Tax Revenues in Developing Asia).
- Ainul, N. K., & Susanti. (2021). PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN, SOSIALISASI PERPAJAKAN, DAN PENERAPAN SISTEM E-FILLING TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI PADA KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA SURABAYA WONOCOLO. *Jurnal Pendidikan Ekonomi: Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan, Ilmu Ekonomi, dan Ilmu Sosial*, Vol. 15, No.1.
- Ajeng, R. D., Muhaimin, D, & Nurshadrina, K. S. (2023). Pengaruh Persepsi Korupsi Pajak, Keadilan Pajak, Sosialisasi Perpajakan, Penerapan E-Billing dan Kewajiban Moral terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Business, dan Akuntansi*, Vol. 1, No.1, 34-47.
- Andry, & Sandra, A. (2017). Pengaruh Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan di ITC Cempaka Mas Jakarta. *Jurnal Bina Akuntansi*, 124-140.
- Ara, F. N., & Umaimah. (2022). Pengaruh Pengetahuan Pajak, Moral Pajak, dan Sanksi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Journal of Culture Accounting and Auditing*, Vol. 1 , 14-26.
- Arfah, A., & Aditama, M. R. . (2020). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Modernisasi Sistem Administrasi Perpajakan, Dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Center of Economic Student Journal*, 301–310.
- Asih, K. S., & Adi, I. K. Y. (2020). Pengaruh moral pajak, budaya pajak dan tarif pajak terhadap kepatuhan wajib pajak badan di KPP Pratama Badung Utara. *Journal Research Accounting (JARAC)*, 01(2), 181–189.
- Bosnjak, M., Ajzen, I., & Schmidt, P. (2020). The Theory of Planned Behavior: Selected Recent Advances and Applications. 16(3), 352-356.

- Budi, S., Partomuan T. J., & Asrul, H. (Januari 2016). Wajib Pajak dan Generasi Muda: Tax Morale Mahasiswa di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan Indonesia*, 154-172.
- Cahyasari, D., & Michael. (Mei 2023). Faktor Penentu Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi pada Generasi Milenial di Indonesia. *Jurnal Lentera Akuntansi*, Vol. 8, No. 1.
- CNN Indonesia. (2022, March 21). *CNN Indonesia* . Retrieved from <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20220317143338-537-774047/sumber-pendapatan-negara-dan-daerah-beserta-contohnya>
- Dede, S., Nanda, D. O., & D., T. Y. (September 2023). Pengaruh Tax Morale (Pemahaman Aturan Pajak, Kepercayaan pada Pemerintah, dan Modernisasi Administrasi Perpajakan) Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kota Pontianak. *Jurnal Analisa Akuntansi dan Perpajakan*, Vol. 7, No. 2, 114-123.
- Dian, H. T., Daffa, M., Fheni, D., Fadly, A., Linda, H. S., & Dwi, F. (2022). Kepatuhan Pajak Generasi Muda di Kota Pekanbaru: Semu atau Potensial? *Reviu Akuntansi dan Bisnis Indonesia*, Vol. 6, No. 2.
- Fachrainy, A., Sari, R. H. D. P., & Ermawati. (2021). Kepatuhan Pajak Generasi Muda Sebagai calon Wajib Pajak. Business Management. *Economic, and Accounting National Seminar, 3(Tax Compliance)*, 188-204.
- Feny, D., & Fajar, N. (2022). Perilaku Kepatuhan Pajak: Presepsi Calon Wajib Pajak Potensial. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Peradaban*, Vol. VII,147-162.
- Ghozali, I. (2018). *Desain Penelitian Kuantitatif & Kualitatif*. Semarang : Yoga Pratama.
- Gumalasari, D. (2021). Analisis Persepsi Mahasiswa Tentang Pendidikan Pajak dan Pengetahuan Pajak Terhadap Perilaku Kepatuhan Wajib Pajak.
- Hartini, O. S., & Sopian, D. (2018). PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI (Studi Kasus Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Karees). *Jurnal Sains Manajemen & Akuntansi*, Vol. X, No. 2.

- Hendrawati, E. M., & Khoirul, A. (2021). Pengetahuan Pajak, Sanksi Pajak, Moderasi Sistem, Kondisi Keuangan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Selama Pandemi Covid-19. *JURNAL ILMIAH AKUNTANSI DAN KEUANGAN*, 4, 214–230.
- Jeni, S., & Siti, A. A. (Desember 2020). Efek Sikap Wajib Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, Pengetahuan Perpajakan terhadap Kepatuhan Pajak. *Jurnal Wicida Sebatik*, Vol. 24. No. 2 .
- La Barbera, F., & Ajzen, I. (2020). Control Interactions in the Theory of Planned Behavior: Rethinking the Role of Subjective Norm. *Europe's Journal of Psychology*, 401– 417.
- Laksmi, K., Darsana, N. M., I. G., & N. W. (2022). PENGARUH PENERAPAN E-SAMSAT, KUALITAS PELAYANAN FISKUS DAN SOSIALISASI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DI KOTA DENPASAR. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis*, Vol. 7, No.1.
- Marcini, F., Dekrita, Y. A., & Rangga, Y. D. (2023). PENGARUH MODERNISASI SISTEM ADMINISTRASI DAN PENGETAHUAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK BADAN PENDAPATAN KABUPATEN SIKKA. *Jurnal Accounting UNIPA*, Vol. 2, No. 1.
- Nurani, M. (2020). The role of tax morale as mediator in the relationship between religiosity and tax compliance in South Sumatra. . *ACCRUALS (Accounting Research Journal of Sutaatmadja)*, 4(01), 120–134.
- Palimbong, S. M., & Tangdialla, R. (2021). Analisis pemahaman mekanisme pajak dan moral pajak dalam mendorong kepatuhan pajak sukarela umkm. *Jurnal Ekonomi Manajemen dan Akuntansi* .
- Putra, A. F. (2020). Kepatuhan Wajib Pajak UMKM: Pengetahuan Pajak, Sanksi Pajak, dan Modernisasi Sistem. *JRAP (Jurnal Riset Akuntansi Dan Perpajakan)*, 7, 1–12.
- Rahayu, S. K. (2017). *Perpajakan (Konsep dan Aspek Formal)*. RekayasaSains.
- Septiani, E., Susyanti, J., & Rachmat, A. (2019). PENGARUH SOSIALISASI PERPAJAKAN, PENGETAHUAN TARIF PERPAJAKAN, DAN

PEMAHAMAN PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK (Studi Pada UMKM Yang Terdaftar Sebagai Wajib Pajak Di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Malang Selatan). *e – Jurnal Riset Manajemen*.

- Sriniyati. (2020). Pengaruh Moral Pajak, Sanksi Pajak, dan Kebijakan Pengampunan Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak Wajib Pajak Orang Pribadi. *Jurnal Polibatam*, 14-23.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta Bandung.
- Utami, S. (2018). Pengaruh Sosialisasi, Pengetahuan Pajak, dan Kualitas Pelayanan terhadap kepatuhan dengan Kesadaran sebagai Variable Intervening. *Jurnal Ilmu Riser* , 1-22.
- Wardani, D. K. (2018). PENGARUH SOSIALISASI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK DENGAN PENGETAHUAN PERPAJAKAN SEBAGAI VARIABEL INTERVENING(Studi Pada Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Kebumen). *JURNAL NOMINAL*, Vol. VII, No. 1.
- Wardani, D. K., Prihatni, Y., & Wulandari, A. (2022). PENGARUH TAX MORALE TERHADAP NIAT UNTUK PATUH CALON WAJIB PAJAK DENGAN KESADARAN PAJAK SEBAGAI VARIABEL MODERASI(Studi Kasus Pada Mahasiswa UST Sebagai Calon Wajib Pajak). *AKUA: Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 77-85.