

Nomor : 0169/UN40.F7.S1/PK.05.01/2023

**PENGARUH PELAKSANAAN *BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES*
(BDS) TERHADAP PENINGKATAN KESADARAN WAJIB PAJAK
USAHA MIKRO KECIL MENENGAH**

(Studi Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Bojonegara)

SKRIPSI

diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada
Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis



oleh

Annisa Putri Utami

1904976

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA

2023

PENGARUH PELAKSANAAN *BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES* (BDS)
TERHADAP PENINGKATAN KESADARAN WAJIB PAJAK USAHA
MIKRO KECIL MENENGAH
(STUDI PADA KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA BOJONAGARA)

Oleh
Annisa Putri Utami

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Akuntansi
Pendidikan pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Annisa Putri Utami 2023
Universitas Pendidikan Indonesia
Mei 2023

Hak Cipta dilindungi undang-undang.

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak ulang, difoto kopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH PELAKSANAAN *BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES* (BDS)
TERHADAP PENINGKATAN KESADARAN PERPAJAKAN USAHA MIKRO
KECIL MENENGAH**

(Studi Pada WP UMKKM di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Kota Bandung)

SKRIPSI

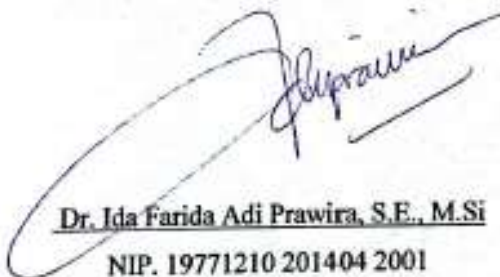
Disusun oleh:

Annisa Putri Utami

1904976

Telah disetujui oleh:


Pembimbing,



Dr. Ida Farida Adi Prawira, S.E., M.Si
NIP. 19771210 201404 2001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi,



Dr. Elis Mediawati, S.Pd., SE., M.Si., Ak., CA., CFP., ERMCP., CSRS
NIP. 19820123 200501 2002

PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “PENGARUH PELAKSANAAN *BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES* (BDS) TERHADAP PENINGKATAN KESADRAN WAJIB PAJAK USAHA MIKRO KECIL MENENGAH” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini

Bandung, 10 Mei 2023

Yang membuat pernyataan,



Annisa Putri Utami
1904976

ABSTRAK

PENGARUH PELAKSANAAN *BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES* (BDS)
TERHADAP PENINGKATAN KESADARAN WAJIB PAJAK USAHA
MIKRO KECIL MENENGAH
(Studi Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Bojonagara)

Oleh:
Annisa Putri Utami
1904976

Dosen Pembimbing:
Dr. Hj. Ida Farida Adi Prawira, SE., M.Si

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pelaksanaan *Business Development Services* dengan proxy variabel pengetahuan perpajakan, pengetahuan pencatatan dan metode penghitungan pajak terhadap peningkatan kesadaran wajib pajak UMKM. Penelitian ini dilakukan pada KPP Pratama Bojonagara di Kota Bandung. Populasi dari penelitian ini merupakan para wajib pajak UMKM pribadi yang telah mengikuti program *Business Development Services*. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data primer. Data primer diperoleh dari kuisioner dan diukur menggunakan Skala Likert. Teknik analisis data menggunakan SPSS 25.0.

Hasil penelitian menunjukkan 1) Variabel pengetahuan perpajakan, pengetahuan pencatatan dan penghitungan pajak berpengaruh secara simultan terhadap peningkatan kesadaran wajib pajak UMKM, 2) Hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa pengetahuan perpajakan, pengetahuan pencatatan dan metode penghitungan pajak berpengaruh signifikan positif terhadap peningkatan kesadaran wajib pajak UMKM.

Kata Kunci: *Business Development Services*; Pengetahuan Perpajakan; UMKM; Pengetahuan Pencatatan; Metode Penghitungan Pajak; Kesadaran Wajib Pajak.

ABSTRACT

*THE EFFECT OF BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES (BDS)
IMPLEMENTATION ON INCREASING AWARENESS OF MICRO SMALL
MEDIUM ENTERPRISES TAX PAYERS
(Study at the Bojonagara Pratama Tax Service Office)*

By
Annisa Putri Utami
1904976

Supervisor
Dr. Hj. Ida Farida Adi Prawira, SE., M.Si

This study aims to determine the effect of the implementation of Business Development Services by proxy variable knowledge of taxation, knowledge of accounting records and calculation methods on taxpayer awareness. This research was conducted at KPP Pratama Bojonagara in Bandung City. The population of this study is private MSME taxpayers who have participated in the Business Development Services program. This research is a quantitative research using primary data. Primary data were obtained from questionnaires and measured using a Likert Scale. Data analysis techniques using SPSS 25.0.

The results showed 1) The variables of knowledge of taxation, knowledge of accounting records and tax calculations had a simultaneous effect on MSME taxpayer awareness, 2) The results of the hypothesis test showed that knowledge of taxation, knowledge of recording and tax calculation had a significant effect on MSME taxpayer awareness.

Keywords: Business Development Services; Tax Knowledge; Recording Knowledge; Tax Calculation Method; Taxpayer Awareness; MSME

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis ucapkan dan curahkan kepada Allah Swt. karena atas izin, kasih sayang, dan kebesaran-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH PELAKSANAAN *BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES* (BDS) TERHADAP PENINGKATAN KESADARAN WAJIB PAJAK USAHA MIKRO KECIL MENENGAH”** dengan tepat waktu.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis. Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang turut membantu penulis dalam menyusun skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini memiliki banyak kekurangan sehingga penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak untuk menyempurnakan skripsi ini. Akhir kata, penulis ucapkan terima kasih.

Bandung, 1 Mei 2023

Penulis



Annisa Putri Utami

UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, serta izin-Nya penulis dapat diberikan kekuatan untuk menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pelaksanaan *Business Development Services* Terhadap Peningkatan Kesadaran Wajib Pajak Usaha Mikro Kecil Menengah”.

Skripsi ini merupakan bentuk kewajiban penulis untuk menyelesaikan studi di program studi akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia. Penulis sadar bahwa dalam proses pembuatan skripsi ini tidak lepas dari rintangan baik secara teknis maupun non-teknis. Skripsi ini dapat terealisasi tentu berkat bantuan dari pihak-pihak yang telah memberikan bantuan secara moril ataupun materil kepada penulis, khususnya kepada Orang Tua tercinta, papa Supri Hartono dan mama Nurlaila serta adek Ira dan Arman yang selalu hadir dengan cinta dan doa tanpa putus sehingga dapat membantu penulis dalam menyelesaikan studi di Universitas Pendidikan Indonesia. Selain itu, penulis juga mengucapkan terima kasih atas segala bantuan kepada:

1. Prof. Dr. M. Solehudin, M.Pd., M.A., selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Prof. Dr. H. Eeng Ahman, MS., selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Ibu Dr. Elis Mediawati, S.Pd., S.E., M.Si., Ak., CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia.
4. Ibu Dr. Hj. Ida Farida Adi Prawira, SE., M.Si, selaku dosen pembimbing skripsi, yang telah memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Arim Nasim, SE., M.Si., Ak., CA; Ibu Dr. Hj. Alfira Sofia, ST, MM; serta Bapak Denny Andriana SE., PgDip., MBA., Ph.D., Ak., CMA., CA selaku dosen penelaah yang telah memberikan masukan dan meluangkan waktunya dalam proses penyelesaian skripsi ini.

6. Ibu Mimin Widaningsih, S.Pd., M.Si., ChFI, selaku dosen pembimbing akademik.
7. Seluruh dosen dan staff Program Studi Akuntansi yang senantiasa memberi ilmu yang bermanfaat selama perkuliahan.
8. Ibu Aptri Oktaviyoni, Tete Sabrina dan Staff KPP Pratama Bojonagara yang senantiasa memberikan waktu dan bantuannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Para UMKM KPP Pratama Bojonagara yang telah senantiasa membantu mengisi kuisioner penelitian sehingga dapat menyelesaikan skripsi saya.
10. Ahmad Dhani Ramadhan selaku pasangan penulis yang senantiasa selalu memberikan kebahagiaan, waktu, semangat, doa, dan impian-impian yang membuat penulis terus bertahan.
11. Afifah Nabilla Aini, Chika Aprillia, Rima Yuliawati dan Silmi Izzati selaku sahabat yang senantiasa memberikan semangat selama perkuliahan dan teman seperjuangan dalam menyelesaikan skripsi tepat waktu.
12. Chanine Shabina, Fadhillah Amalia Virsyada, Dewi Ayu Oktavia, Fadhillah Widya Hardi, Khansa Hersa Putri, Yosi Febriani, Restu Meidyta, Alya Ramadani selaku sahabat yang selalu membantu penulis dalam segala hal selama ini.
13. Teman-teman Akuntansi 2019 yang telah bersama-sama menjalankan perkuliahan dari semester awal sampai semester akhir.
14. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu..

Bandung, 11 Mei 2023



Annisa Putri Utami

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN NASKAH.....	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	3
1.3. Tujuan Penelitian.....	4
1.4. Manfaat Penelitian.....	4
BAB II KAJIAN TEORI	6
2.1. Kajian Teori.....	6
2.1.1. Teori Atribusi (<i>Attribution Theory</i>)	6
2.2. Kajian Variabel.....	8
2.2.1 <i>Business Development Services (BDS)</i>	8
2.2.2 Kesadaran Wajib Pajak	11
2.2.3 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	13
2.3. Penelitian Terdahulu.....	14

2.4.	Hubungan Antar Variabel	21
2.4.1	Pengaruh Pengetahuan Perpajakan Terhadap Peningkatan Kesadaran Perpajakan UMKM.....	21
2.4.2	Pengaruh Pengetahuan Pencatatan Terhadap Peningkatan Kesadaran Perpajakan UMKM.....	22
2.4.3	Pengaruh Metode Penghitungan Pajak Terhadap Peningkatan Kesadaran Perpajakan UMKM.....	23
2.5.	Kerangka Pemikiran	23
2.6.	Hipotesis Penelitian	25
BAB III OBYEK DAN METODE PENELITIAN		27
3.1.	Obyek Penelitian	27
3.2.	Metode dan Pendekatan Penelitian.....	27
3.3.	Definisi dan Operasionalisasi Variabel	28
3.3.1.	Definisi Variabel	28
3.3.2.	Operasionalisasi Variabel.....	29
3.4.	Populasi dan Sampel Penelitian	32
3.5.	Teknik Pengumpulan Data	33
3.6.	Uji Kualitas Data	34
3.6.1.	Uji Validitas	34
3.6.2.	Uji Reliabilitas	34
3.7.	Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	35
3.7.1.	Uji Asumsi Klasik.....	35
3.8.	Analisis Regresi Berganda	36
3.9.	Teknik Pengujian Hipotesis.....	37
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		38

4.1.	Hasil Penelitian.....	38
4.1.1	Gambaran Penyebaran Kuisioner.....	38
4.1.2	Deskripsi Identitas Responden.....	38
4.1.3	Statistika Deskriptif.....	40
4.1.4	Uji Kualitas Data.....	42
4.1.4.1.	Uji Validitas.....	42
4.1.4.2.	Uji Reliabilitas.....	43
4.1.5	Analisis Regresi Berganda.....	44
4.1.6	Uji Asumsi Klasik.....	45
4.1.6.1.	Uji Normalitas.....	45
4.1.6.2.	Uji Multikolineritas.....	46
4.1.6.3.	Uji Heteroskedastisitas.....	47
4.1.7	Uji Hipotesis.....	48
4.1.7.1.	Uji Regresi Secara Simultan (Uji F).....	48
4.1.7.2.	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	48
4.1.7.3.	Uji Parsial (Uji T).....	49
4.2.	Pembahasan.....	51
4.2.1	Pengaruh <i>Business Development Services</i> proxy variabel Pengetahuan Perpajakan terhadap Peningkatan Kesadaran Perpajakan UMKM	51
4.2.2	Pengaruh <i>Business Development Services</i> proxy variabel Pengetahuan Pencatatan terhadap Peningkatan Kesadaran Perpajakan UMKM	52
4.2.3	Pengaruh <i>Business Development Services</i> proxy variabel Metode Penghitungan Pajak terhadap Peningkatan Kesadaran Perpajakan UMKM	53

BAB V KESIMPULAN	55
5.1 Kesimpulan.....	55
5.2 Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA	58

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	29
Tabel 3. 2 Daftar Sampel	32
Tabel 3. 3 Bobot Penilaian Kuesioner.....	33
Tabel 4. 1 Jumlah Kuesioner.....	38
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	39
Tabel 4. 3 Responden Berdasarkan Lama Usaha Didirikan	39
Tabel 4. 4 Statistika Deskriptif.....	40
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas.....	42
Tabel 4. 6 Hasil Uji Reliabilitas	43
Tabel 4. 7 Hasil Analisis Regresi Berganda	44
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas	45
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolonieritas	46
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedasitas	47
Tabel 4. 11 Hasil Uji F.....	48
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefesien Detereminasi.....	49
Tabel 4. 13 Hasil Uji T.....	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	25
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuisoner Penelitian	62
Lampiran 2: Hasil Penghitungan Kuisoner	68

DAFTAR PUSTAKA

- Aliyah, Siti. 2014. “Makna Pajak dan Implikasinya dalam Bingkai Perspektif Wajib Pajak UMKM (Studi Interpretatif pada Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Jepara)”. *Jurnal Dinamika Ekonomi dan Bisnis*, Vol. 11 No.1, Maret 2014
- Astari, Elvina Apriani. 2016. “Pengaruh Tingkat Pendidikan Dan Pemahaman Wajib Pajak Terhadap Kemauan Membayar Pajak Melalui Kesadaran Wajib Pajak Orang Pribadi Memiliki Npwp Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Masyarakat Di Kota Samarinda, Kalimantan Timur)”. Skripsi UMY: Yogyakarta
- Christina, D. (2014). *Pengaruh tingkat pengetahuan wajib pajak, pengetahuan pembukuan, dan peran account representative pajak terhadap kepatuhan wajib pajak badan umkm di kabupaten tangerang (studi kasus di kpp pratama tigaraksa)*.
- Hardiningsih, Pancawati. 2011. “Faktor-faktor yang Memengaruhi Kemauan Membayar Pajak”. *Jurnal Dinamika Keuangan dan Perbankan*, Vol.3 No.1, 2011 hal 126-142
- Hardiyanti, R. E. (2020). *Pengaruh Program Business Development Services Terhadap Peningkatan Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Kecil dan Menengah Di Kota Metro Studi Kasus Pada Pegawai Kantor Pelayanan Pajak Pratama Metro*). <http://eprints.ummetro.ac.id>
- Herdana, S. A. (2021). *3 Tahapan untuk Tingkatkan Kepatuhan Pajak UMKM, Apa Saja?* DDTC NEWS.
- Husaini, P. R. D. A. S. K. A., & (PS. (2015). *Pengaruh sosialisasi perpajakan, tarif pajak, dan pemahaman perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak. Perpajakan.Studentjournal.Ub.Ac.Id*, 6(2).
- Imamah, N. (2008). Peranan Business Development Service dalam Pengembangan Usaha Kecil Menengah di Wedoro Centre Waru Sidoarjo. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan (Journal of Management and Entrepreneurship)*, 10(2), 169–176.

<https://doi.org/10.9744/jmk.10.2.pp.169-176>

Imamah, N. (2008). *Peranan Business Development Service dalam Pengembangan Usaha Kecil Menengah di Wedoro Centre Waru Sidoarjo*. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan (Journal of Management and Entrepreneurship)*, 10(2), 169–176.

Inasius, F. (2018). Factors Influencing SME Tax Compliance : Evidence from Indonesia Factors Influencing SME Tax Compliance : Evidence from Indonesia. *International Journal of Public Administration*, 00(00), 1–13.
<https://doi.org/10.1080/01900692.2018.1464578>

Jatmiko, A. N. (2006). *PELAKSANAAN SANKSI DENDA , PELAYANAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK (Studi Empiris Terhadap Wajib Pajak Orang Pribadi di Kota Semarang)*. Universitas Diponegoro.

Kartikasari, N. L. G. S., & Yadnyana, I. K. (2021). Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Pajak Kesadaran Wajib Pajak dan Kepatuhan WPOP Sektor UMKM. *E-Jurnal Akuntansi*, 31(April), 925–936.
<https://doi.org/10.24843/EJA.2021.v31.i04.p10>

Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah - kemenkopukm.go.id. (n.d.). Retrieved October 9, 2021, from <https://kemenkopukm.go.id/>

Kirchler, E., Kogler, C., & Muehlbacher, S. (2014). Current Directions in Psychological Science Cooperative Tax Compliance : From Deterrence to Deference. *Current Directions in Psychological Science*, 23(2), 87–92.
<https://doi.org/10.1177/0963721413516975>

Mardiasmo. (2013). *Perpajakan Edisi Revisi 2013*. Yogyakarta : Andi

Nurmantu, S. (2000). *Dasar-dasar perpajakan*. Jakarta: Ind-Hill-Co

Pajak, D. J. (2018). Surat Edaran. *Direktur Jenderal Pajak Nomor SE-13/PJ/2018 Tentang Petunjuk Pelaksanaan Program Business Development Services (BDS)*.

Rahayu, S. K. 2010. *Perpajakan Indonesia. Konsep dan Aspek Formal*. Yogyakarta.: Graha Ilmu,.

Rahayu, N. (2017). *PENGARUH PENGETAHUAN PERPAJAKAN ,*

Annisa Putri Utami, 2023

PENGARUH PELAKSANAAN BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES (BDS) TERHADAP PENINGKATAN KESADARAN PERPAJAKAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

KETEGASAN SANKSI PAJAK , DAN TAX AMNESTY TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK. *Akuntansi Dewantara*, 1(1), 15–30.

Rajiyem, P. N. dan. (2020). *KOMUNIKASI PEMERINTAH DALAM PENYULUHAN PERPAJAKAN (Studi Kasus pada Program Business Development Services (BDS) di KPP Pratama Surakarta Tahun 2018-2019)*.

Ramdan, A. N. (2017). Pengaruh Perubahan Tarif, Metode Penghitungan dan Modernisasi Sistem Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dengan Keadilan Pajak Sebagai Variabel Moderasi Pada UMKM Di Kota Makassar. *Universitas Islam Negeri Alauddin, Makassar*, 53(9), 1689–1699.

Robbins, Stephen P. & Timothy A. Judge. 2015. *Organizational Behavior* Edisi 16. Salemba Empat. Jakarta.

Sari Wijaya, D. (2019). *Pengaruh Tarif Pajak, Kualitas Pelayanan Fiskus, dan Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (studi kasus di Kampung Melayu Barat)*.

Setiawan, D. A. (2021). *UMKM Perlu Melek Pembukuan Agar Rutin Setor Pajak*. DDTC NEWS.

Setiyono, J. (2020). *Program Business Development Services: Upaya Nyata DJP Bangkitkan UMKM | Direktorat Jenderal Pajak*. Pajak.Go.Id.

Sinaga, N. A. (2016). *Pemungutan pajak dan permasalahannya di indonesia*. 7(1), 142–157.

Siregar, I. N. (2019). *ANALISIS PENERAPAN SIKLUS AKUNTANSI PADA USAHA TAHU DESA MARGA MULYA*.

Sutarman, A. H. (2020). *IMPLEMENTASI STRATEGI KOMUNIKASI KANWIL DJP JAWA BARAT I MELALUI PROGRAM BUSINESS DEVELOPMENT SERVICES (BDS)*.

Umi Nandiroh, Zuhrotun Nisa, A. B. P. (2021). *Sosialisasi Dan Edukasi Pemenuhan Kewajiban Perpajakan Melalui Program Relawan Pajak*.

Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil, dan

Menengah. (2017). Ojk.Go.Id

Tahar, A., & Rachman, A. K. (2014). Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Journal of Accounting And Investment*, 387656(174).

Waluyo. (2011). Perpajakan Indonesia. Buku 1. Edisi 10. Penerbit Salemba Empat. Jakarta.

Waluyo. (2011). Perpajakan Indonesia. Buku 2. Edisi 10. Penerbit Salemba Empat. Jakarta.