

**PENGARUH SIKAP, NORMA SUBJEKTIF, KONTROL  
PERILAKU DAN PENGETAHUAN E-FILING TERHADAP  
KEPATUHAN WAJIB PAJAK  
(STUDI PADA UMKM KABUPATEN PEKALONGAN)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar  
Sarjana Akuntansi (S.Akun)



Oleh :  
**ZUHROTUN NAFISAH**  
NIM : 4318105

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN**

**2022**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Zuhrotun Nafisah

NIM : 4318105

Judul : **Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Kontrol Perilaku dan Pengetahuan E-Filing Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Pada UMKM Kabupaten Pekalongan).**

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 29 April 2022

Yang Menyatakan,



Zuhrotun Nafisah

## NOTA PEMBIMBING

**Wahid Wachyu Adi Winarto, M.Si**  
Temuireng RT 16/3 Petarukan Pemasang

Lamp. : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Zuhrotun Nafisah

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
c.q. Ketua Jurusan Akuntansi Syariah  
PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr.Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara :

Nama : **Zuhrotun Nafisah**  
NIM : **4318105**  
Judul : **Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Kontrol Perilaku dan Pengetahuan E-Filing Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Pada UMKM Kabupaten Pekalongan).**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Pekalongan, 29 April 2022  
Pembimbing

**Wahid Wachyu Adi Winarto, M.Si**  
NIP. 19841031 201908 1 001



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Pahlawan No.52, Rowolaku, Kajen Kabupaten Pekalongan Telp. 085728204134  
Website: febi.iainpekalongan.ac.id/Email: febi@iainpekalongan.ac.id

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara :

Nama : **ZUHROTUN NAFISAH**  
NIM : **4318105**  
Judul : **PENGARUH SIKAP, NORMA SUBJEKTIF, KONTROL PERILAKU, PENGETAHUAN E-FILING TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK (STUDI PADA UMKM KABUPATEN PEKALONGAN)**

Telah diujikan pada hari Senin, 23 Mei 2022 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun).

**Dewan Penguji**

Penguji I

**M. Aris Safi'i, M.E.I**  
NIP. 19851012 201503 1 004

Penguji II

**Ina Mutmainah, M.Ak**  
NIP. 19920331 201903 2 007

Pekalongan, 25 Mei 2022

Disahkan oleh

Dekan Fakultas Ekonomi Islam



## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Institut Agama Islam Negeri Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini :

1. Kedua orang tua tercinta Bapak Rozi dan Ibu Siti Nur Fadhilah terima kasih atas doa, semangat, motivasi, pengorbanan, nasehat dan kasih sayang yang tidak pernah henti sampai saat ini.
2. Keluarga besar saya, Rizki Prima Ardianto, Ulva Rosana, Ahmad Sufiyani selaku kakak, Muhammad Azmi Fahlevi selaku adik dan Shanuma Qaireen farzana selaku keponakan. Terima kasih telah memberikan semangat dan menghibur disaat lelah.
3. Almamater saya jurusan Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan
4. Dosen Pembimbing Bapak Wahid Wachyu Adi Winarto, M. Si, Terima kasih sudah membantu, mengajari, dan mengarahkan sampai skripsi ini selesai.
5. Dosen Wali Bapak Gunawan Aji, M. Si
6. Sahabat-sahabat saya, terutama Kiki, Lilim, Farkha, Anis. Dan semua sahabat saya dalam organisasi UKM-FDYCRES baik periode 2020 maupun 2021 dan yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.
7. Teman teman saya yang selalu memberikan support dan semangat.
8. Orang orang disekitar yang selalu menanyakan kapan skripsi selesai, terima kasih sudah bertanya yang membuat penulis termotivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.

## **MOTTO**

*Dan barangsiapa yang bertakwa kepada Allah niscaya Allah menjadikan baginya kemudahan dalam urusannya.*

*Ath-Thalaq/65 : 4*

*Jangan pernah berhenti belajar, karena ilmu tidak pernah ada habisnya*

*Zuhrotun Nafisah*

## ABSTRAK

### **ZUHROTUN N. Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Kontrol Perilaku dan Pengetahuan E-Filing Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Pada UMKM Kabupaten Pekalongan).**

Perekonomian di Indonesia salah satunya didominasi oleh para pelaku Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Perkembangan data UMKM menunjukkan bahwa jumlahnya yang cukup banyak dan meningkat setiap tahunnya merupakan potensi penerimaan pajak dari para pelaku UMKM. Namun permasalahan yang terjadi adanya jumlah peningkatan UMKM tidak diimbangi dengan penerimaan pajak yang meningkat.

Jenis penelitian ini menggunakan asosiatif kausal dengan pendekatan penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini UMKM Kabupaten Pekalongan. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *incidental sampling*. Jumlah sampel dalam penelitian ini 100 responden. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan kuesioner/angket yang dibagikan kepada responden. Metode analisis data dalam penelitian ini menggunakan program *SPSS* versi 25.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sikap berpengaruh signifikan dan positif terhadap kepatuhan wajib pajak dimana nilai  $t_{hitung} 3,128 > t_{tabel} 1,661$ . Norma Subjektif berpengaruh signifikan dan positif terhadap kepatuhan wajib pajak dimana nilai  $t_{hitung} 2,481 > t_{tabel} 1,661$ . Kontrol Perilaku berpengaruh signifikan dan positif terhadap kepatuhan wajib pajak dimana nilai  $t_{hitung} 2,309 > t_{tabel} 1,661$ . Kemudian Pengetahuan E-Filing berpengaruh signifikan dan positif terhadap kepatuhan wajib pajak dimana nilai  $t_{hitung} 3,946 > t_{tabel} 1,661$ .

**Kata Kunci :** *Sikap, Norma Subjektif, Kontrol Perilaku, Pengetahuan E-Filing dan Kepatuhan Wajib Pajak.*

## ABSTRACT

### **ZUHROTUN N. Effect of Attitude, Subjective Norm, Behavioral Control and Knowledge of E-Filing on Taxpayer Compliance (Study on MSMEs in Pekalongan Regency).**

The economy in Indonesia, one of which is dominated by Business, Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs). The development of MSME data shows that the number is quite large and increasing every year is a potential tax revenue from MSME actors. However, the problem that occurs is the increase in the number of MSMEs is not matched by increased tax revenues.

This type of research uses causal associative with a quantitative research approach. The population in this study was MSMEs in Pekalongan Regency. Sampling in this study used incidental sampling technique. The number of samples in this study was 100 respondents. The data collection technique in this study used a questionnaire/questionnaire which was distributed to respondents. The data analysis method in this study used the SPSS version 25 program.

The results of this study indicate that attitudes have a positive influence on taxpayer compliance where the tcount value is  $3,128 > t_{table} 1,661$ . Subjective Norm has a positive influence on taxpayer compliance where the value of tcount is  $2,481 > t_{table} 1,661$ . Behavioral control has a positive influence on taxpayer compliance where the value of tcount is  $2,309 > t_{table} 1,661$ . Then Knowledge of E-Filing has a positive influence on taxpayer compliance where the value of tcount  $3,946 > t_{table} 1,661$ .

**Keywords** : Attitude, Subjective Norm, Behavioral Control, E-Filing Knowledge and Taxpayer Compliance.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana Akuntansi jurusan Akuntansi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. H. Zaenal Mustaqim, M. Ag., Selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H., selaku Dekan FEBI IAIN Pekalongan
3. Dr. Tamamudin, M.M, selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI IAIN Pekalongan
4. Ade Gunawan, M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah FEBI IAIN Pekalongan
5. Ria Anisatus Sholihah, M.S.A., selaku Sekertaris Jurusan Akuntansi Syariah FEBI IAIN Pekalongan
6. Wahid Wachyu Adi Winarto, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
7. Gunawan Aji, M.Si selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
8. M. Aris Syafi'i, M.E.I dan Ina Mutmainah, M.Ak Selaku dosen penguji
9. Dinas UKM, Koperasi dan Tenaga Kerja, KPP Pratama Pekalongan dan pelaku UMKM yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan;
10. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral;
11. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu

Pekalongan, 29 April 2022

Penulis,

**Zuhrotun Nafisah**

4318105

## DAFTAR ISI

|  |       |
|--|-------|
| <b>JUDUL</b> .....   | i     |
| <b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....                             | ii    |
| <b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....                                  | iii   |
| <b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....                                      | iv    |
| <b>MOTTO</b> .....   | v     |
| <b>PERSEMBAHAN</b> .....   | vi    |
| <b>ABSTRAK</b> .....   | vii   |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....  | ix    |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....  | xi    |
| <b>TRANSLITERASI</b> .....   | xiv   |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....  | xivii |
| <b>DAFTAR GRAFIK</b> .....   | xix   |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....   | xx    |
| <br>   |       |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....                                       | 1     |
| A. Latar Belakang Masalah .....                                      | 1     |
| B. Rumusan Masalah .....   | 7     |
| C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian .....                               | 7     |
| D. Sistematika Pembahasan .....                                      | 9     |
| <br>   |       |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....                                   | 12    |
| A. <i>Theory of Reasoned Action</i> (Teori Tindakan Beralasan).....  | 12    |
| B. <i>Theory of Planned Behavior</i> (Teori Perilaku Rencanaan)..... | 13    |
| C. <i>Compliance Theory</i> .....                                    | 14    |
| D. Kepatuhan Wajib Pajak.....  | 16    |
| E. Sikap .....   | 17    |
| F. Norma subjektif .....   | 19    |
| G. Kontrol Perilaku .....  | 21    |
| H. Pengetahuan E-Filing .....  | 23    |
| I. Telaah Pustaka .....  | 28    |
| J. Kerangka Berfikir .....   | 32    |

|  |           |
|--|-----------|
| K. Hipotesis .....                               | 33        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>           | <b>38</b> |
| A. Jenis Penelitian.....                         | 38        |
| B. Pendekatan Penelitian .....                   | 38        |
| C. Setting Penelitian .....                      | 38        |
| D. Populasi dan sampel penelitian .....          | 38        |
| E. Variabel Penelitian.....                      | 40        |
| F. Sumber Data.....                              | 43        |
| G. Teknik Pengumpulan Data.....                  | 43        |
| H. Metode Analisis Data.....                     | 44        |
| <br>   |           |
| <b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b> | <b>50</b> |
| A. Hasil Penelitian .....                        | 50        |
| B. Pembahasan.....                               | 72        |
| <br>   |           |
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>                        | <b>81</b> |
| A. Simpulan .....                                | 81        |
| B. Keterbatasan Penelitian.....                  | 82        |
| C. Implikasi Penelitian .....                    | 83        |
| <br>   |           |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                       | <b>85</b> |
| <b>LAMPIRAN</b>                                  |           |
| 1. Lampiran 1 .....                              | I         |
| 2. Lampiran 2.....                               | IV        |
| 3. Lampiran 3.....                               | VII       |
| 4. Lampiran 4.....                               | X         |
| 5. Lampiran 5.....                               | XIII      |
| 6. Lampiran 6.....                               | XVI       |
| 7. Lampiran 7.....                               | XIX       |
| 8. Lampiran 8.....                               | XX        |
| 9. Lampiran 9.....                               | XXII      |
| 10. Lampiran 10.....                             | XXIII     |

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| 11. Lampiran 11 ..... | XXIV    |
| 12. Lampiran 12 ..... | XXV     |
| 13. Lampiran 13 ..... | XXVII   |
| 14. Lampiran 14 ..... | XXIX    |
| 15. Lampiran 15 ..... | XXX     |
| 16. Lampiran 16 ..... | XXXI    |
| 17. Lampiran 17 ..... | XXXII   |
| 18. Lampiran 18 ..... | XXXIII  |
| 19. Lampiran 19 ..... | XXXIV   |
| 20. Lampiran 20 ..... | XXXV    |
| 21. Lampiran 21 ..... | XXXVI   |
| 22. Lampiran 22 ..... | XXXVII  |
| 23. Lampiran 23 ..... | XXXVIII |
| 24. Lampiran 24 ..... | XXXIX   |
| 25. Lampiran 25 ..... | XLI     |

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Di Indonesia kepatuhan dalam membayar pajak menjadi elemen yang sangat utama bagi negara, karena dengan adanya warga negara yang patuh membayar pajak akan meningkatkan penerimaan negara (Ariyanto et al., 2020). Menurut Pohan (2017) kewajiban perpajakan akan terpenuhi apabila individu yang terdaftar sebagai Wajib Pajak bersikap patuh dalam melaksanakan peraturan perpajakan yang ada. Salah satu indikator dalam kepatuhan pajak yaitu dengan menyampaikan Surat Pemberitahuan (SPT).

Tabel 1. 1 Data Rasio Kepatuhan Wajib Pajak 2016-2020

| Tahun | WP yang Terdaftar | WP Lapor SPT | SPT Tahunan PPh | Tingkat Rasio |
|-------|-------------------|--------------|-----------------|---------------|
| 2016  | 36 juta           | 20.165.718   | 12.264.131      | 60,78%        |
| 2017  | 40 juta           | 16.598.887   | 12.057.400      | 72,64%        |
| 2018  | 42 juta           | 17.653.046   | 12.551.444      | 71,10%        |
| 2019  | 44 juta           | 18.334.683   | 13.394.502      | 73,06%        |
| 2020  | 46 juta           | 19.006.794   | 14.755.255      | 77,63%        |

*Sumber : Laporan Tahunan DJP 2016-2020*

Berdasarkan tabel 1.1 yang bersumber dari Laporan Tahunan DJP tahun 2016-2020 diketahui bahwa pada tahun 2016 – 2020 wajib pajak yang tercantum terus meningkat setiap tahunnya akan tetapi perihal tersebut tidak diimbangi dengan Wajib Pajak yang memberikan laporan surat pemberitahuan (SPT) di kantor pajak setempat. Perihal tersebut dapat dikatakan bahwa masih rendahnya Wajib Pajak yang sadar akan peraturan

perpajakan yang ada. Menurut Yuli Chomsatu Samrotun, Suhendro (2018) di Indonesia faktor faktor yang dapat mempengaruhi rendahnya ketaatan terhadap pajak diantaranya adanya Sikap terhadap pemahaman pajak yang kurang, pengaruh dari keluarga atau rekan yang menganggap bahwa dengan membayar pajak akan membuat pendapatan berkurang, dan sistem perpajakan yang lemah.

Berdasarkan data BPS tahun 2020, Pajak Penghasilan (PPh) memberikan kontribusi terbesar terhadap penerimaan perpajakan di Indonesia. Salah satu sumber penerimaan PPh berasal dari Wajib Pajak bagi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, baik Orang Pribadi maupun badan. UMKM merupakan bisnis yang dominan di Tanah Air. Dapat dilihat dari data yang diperoleh dari Kementerian Koperasi, UKM dan Bappenas, periode 2015-2019 seperti dibawah ini:

Tabel 1. 2 Data Jumlah UMKM di Indonesia

| 2015       | 2016       | 2017       | 2018       | 2019       |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| 59.262.772 | 61.651.177 | 62.922.617 | 64.194.057 | 65.456.497 |

*Sumber : Data Kementerian Koperasi dan UKM dan Bappenas, 2022*

Dari data di atas terlihat bahwa UMKM di Indonesia terus mengalami peningkatan tiap tahunnya. Tahun 2019 UMKM menyumbang 61,7% dari PDB di Indonesia. Pada tahun 2016 jumlah WP di Indonesia sebanyak 1,45 juta dan pada tahun 2019 meningkat menjadi 59% atau 2,31 juta wajib pajak. Namun hal tersebut dirasa masih kurang karena masih ada pelaku UMKM yang belum melakukan pendaftaran diri selaku Wajib Pajak. Dari data DJP tahun 2019, total kontribusi PPh final UMKM sebesar 7,5

triliun ataupun hanya 1,1% dari total penerimaan PPh tahun 2019 sejumlah 711,2 triliun. Angka tersebut menunjukkan bahwa terdapat selisih antara unit UMKM yang meningkat dengan kontribusi pajak UMKM yang masih sangat rendah (Kristianus, 2021).

Tabel 1. 3 Data Wajib Pajak UMKM KPP Pratama Pekalongan dan Penerimaan PPh 21 Kabupaten Pekalongan

| Tahun | WP UMKM terdaftar | WP UMKM lapor SPT | Data Penerimaan PPh 21 Kabupaten Pekalongan |
|-------|-------------------|-------------------|---|
| 2017  | 11.742            | 2.939             | 41.798.549.325                              |
| 2018  | 13.606            | 3.824             | 43.290.008.758                              |
| 2019  | 15.565            | 2.056             | 48.182.459.787                              |
| 2020  | 76.416            | 1.863             | 41.743.947.902                              |

Sumber : KPP Pratama Pekalongan, diolah 2022

Dari tabel 1.3 bahwa selama 4 tahun dari tahun 2017-2020 jumlah Wajib Pajak UMKM yang terdaftar di KPP (Kantor Pelayanan Pajak) Pratama Pekalongan mengalami peningkatan. Namun kondisi ini tidak diiringi dengan kenaikan wajib pajak UMKM yang melaporkan SPTnya bahkan Wajib Pajak Pekalongan yang melaporkan SPT tidak ada setengah dari jumlah yang terdaftar hal ini menjadi permasalahan dalam kepatuhan membayar pajak di wilayah Pekalongan. Jumlah penerimaan PPh pasal 21 di Kabupaten Pekalongan juga mengalami perkembangan yang fluktuatif. Bahkan penurunan terjadi pada tahun 2020 dari 48.182.459.787 menjadi 41.743.947.902. Penurunan ini juga terjadi karena adanya dampak covid 19 dan adanya intensif pajak dari pemerintah.

*Theory of Planned Behavior* (TPB) yang dilakukan oleh Ajzen menjadi sebuah teori perilaku yang paling banyak diterapkan dalam penelitian. Teori ini dapat digunakan sebagai dasar dalam menjelaskan



faktor yang dapat mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak karena teori ini menjelaskan perilaku dapat muncul karena adanya niat berperilaku. Niat ini dapat timbul dari sebagian faktor yaitu sikap, kontrol perilaku dan norma subyektif (Jogiyanto, 2007).

Faktor pertama yakni sikap, yang didefinisikan sebagai evaluasi manfaat maupun kerugian yang akan muncul jika mengambil langkah atau tidak mengambil langkah dalam melakukan perilaku tersebut. Adanya beberapa kasus terhadap penggelapan pajak seperti kasus yang terkenal datang dari Gayus Tambunan yang memalsukan pajak kepada negara, hal itu menunjukkan bahwa masih adanya wajib pajak yang bersikap tidak baik dalam menjalankan kecurangan pajak. Wajib Pajak masih belum sadar bahwa dengan adanya pajak akan memberikan kontribusi yang baik bagi negara tidak hanya sebatas sebuah kewajiban namun dibayarkan dengan cara yang curang. Sikap wajib pajak untuk menjalanakna kecurangan sangat bertentangan dengan aturan pajak. Riset Nurkholik & Zahroh (2020) menjelaskan bahwa sikap berpengaruh signifikan kepada kepatuhan wajib pajak, sedangkan (Lesmana et al., 2018) dalam penelitiannya memperlihatkan bahwa variabel Sikap tidak mempunyai pengaruh kepada niat untuk patuh.

Kemudian faktor kedua, Norma Subjektif ialah persepsi seorang individu kepada keyakinan pihak lain, yang akan berpengaruh pada niat perilaku yang dipertimbangkan (Jogiyanto, 2007). Pengaruh dalam membayar pajak bisa datang dari keluarga, teman dekat maupun fiskus.

Jika pengaruh di sekitarnya menunjukkan sikap patuh terhadap pajak, maka individu tersebut dapat terpengaruh juga oleh sikap patuh terhadap pajak. Menurut Widyawati (2019) Norma Subjektif berpengaruh signifikan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak sedangkan Irmawati dan Hidayatulloh (2019) menemukan hasil yang berlainan yakni norma subjektif tidak mempunyai pengaruh kepada Kepatuhan Wajib Pajak.

Faktor ketiga, Kontrol Perilaku yaitu kemudahan atau kesulitan individu untuk berperilaku. Individu dapat menggunakan kontrol perilakunya dengan baik apabila percaya dengan sistem yang dijalankan oleh perpajakan di Indonesia maka dapat meningkatkan kepatuhan untuk membayarkan pajak. Seperti dengan terdapatnya pelayanan petugas pajak yang baik dalam pemeriksaan pajak maka dapat meningkatkan penerimaan pajak karena wajib pajak dapat melihat terdapatnya pelayanan yang baik dari petugas pajak. Samudra et al., (2020) melakukan penelitian yang menunjukkan Kontrol Perilaku mempengaruhi secara signifikan dan positif kepada Kepatuhan Wajib Pajak, hal ini berbanding terbalik dengan riset Suryani & Yushita (2017) menunjukkan kontrol perilaku tidak memiliki pengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak.

Disamping itu peneliti juga menambahkan faktor lain yang telah diupayakan oleh pemerintah agar meningkatkan penerimaan pajak dengan cara mengeluarkan kebijakan administrasi secara modern yaitu E-Filing. Peneliti menambahkan variable pengetahuan e-filing karena masih jarang dilakukan oleh peneliti lain. Dengan adanya upaya yang dilakukan

pemerintah dalam memberikan kemudahan penyampaian SPT maka diharapkan akan meningkat kepada kepatuhan wajib pajak meskipun dalam realitasnya tahapan dalam menjalankan efisiensi kewajiban pajak melalui e-filing tidak semudah yang dapat diharapkan. Seperti dalam memasukkan data dokumen wajib pajak mengalami kesulitan karena belum paham akan mekanisme penyampaian SPT tersebut untuk itu petugas pajak perlu melakukan sosialisasi agar wajib pajak paham akan pengetahuan e filing. Tingkat pengetahuan wajib pajak yang semakin besar akan e filing sehingga akan makin mudah pula untuk mencukupi kewajiban pajaknya.

Riset ini memilih pelaku UMKM yang tercantum pada Dinas Koperasi, UKM dan Tenaga Kerja Kabupaten Pekalongan. Seperti yang diketahui bahwa sektor UMKM di Kabupaten Pekalongan sedang tumbuh pesat. Oleh sebab itu, perlu upaya agar menggugah dan memotivasi pelaku UMKM dalam melaksanakan kewajiban perpajakannya. Peningkatan kepatuhan terhadap pajak sangat penting bagi Wajib Pajak UMKM dalam rangka menciptakan masyarakat Indonesia yang disiplin akan peraturan perpajakan.

Dari paparan informasi diatas permasalahan kepatuhan Wajib Pajak UMKM menarik dan representative untuk diteliti sehingga penulis bermaksud untuk melakukan riset lebih mendalam mengenai “Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Kontrol Perilaku dan Pengetahuan E-Filing

Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi pada UMKM Kabupaten Pekalongan)”

## **B. Rumusan Masalah**

Dalam riset ini ditemukan masalah utama yakni rendahnya ketaatan masyarakat di Indonesia untuk membayarkan pajak dan melaporkan SPT kemudian adanya penambahan jumlah UMKM namun tingkat penerimaan pajak UMKM belum maksimal. Berdasarkan latar belakang permasalahan tersebut, maka pertanyaan dalam riset ini yaitu:

1. Apakah Sikap berpengaruh terhadap kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kabupaten Pekalongan?
2. Apakah Norma Subjektif berpengaruh terhadap kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kabupaten Pekalongan?
3. Apakah Kontrol Perilaku berpengaruh terhadap kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kabupaten Pekalongan?
4. Apakah Pengetahuan E-Filing berpengaruh terhadap kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kabupaten Pekalongan?

## **C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Tujuan dalam dilakukannya riset ini sebagai berikut :

- a. Untuk menganalisis pengaruh sikap terhadap kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kabupaten Pekalongan
- b. Untuk menganalisis pengaruh norma subjektif terhadap kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kabupaten Pekalongan

- c. Untuk menganalisis pengaruh kontrol perilaku terhadap kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kabupaten Pekalongan
- d. Untuk menganalisis pengaruh Pengetahuan *E-Filing* terhadap kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kabupaten Pekalongan

## 2. Manfaat Penelitian

Berdasarkan permasalahan diatas diharapkan riset ini dapat memberi manfaat seperti dibawah ini :

- a. Kegunaan secara teoritis

Diharapkan dari hasil perolehan riset ini dapat menambah ilmu pengetahuan, bukti empiris, pengembangan ilmu di bidang akuntansi perpajakan dan dapat menjadi selaku bahan referensi dalam riset berikutnya.

- b. Kegunaan secara praktis

- i. Untuk Insitut Agama Islam Negeri Pekalongan

Diharapkan riset ini dapat memberikan tambahan koleksi ilmiah dan menjadi referensi untuk para akademisi berikutnya perihal berbagai faktor yang berpengaruh kepatuhan wajib pajak UMKM

- ii. Bagi Masyarakat

Adanya tulisan ini diharapkan dapat memberi manfaat kepada masyarakat mengenai pentingnya patuh terhadap pajak untuk meningkatkan kesejahteraan rakyat Indonesia.

iii. Bagi Dirjen Pajak

Dengan adanya riset ini diharapkan akan memberi gambaran kepada fiskus mengenai faktor faktor yang perlu diperhatikan sebagai upaya meningkatkan kepatuhan Wajib Pajak UMKM.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

Keberadaan sistematika Pembahasan bertujuan agar memudahkan pada penjelasan tentang penyusunan skripsi yang didalamnya terdiri dari isi keseluruhan penelitian. sistematika disajikan dengan beberapa bab sebagai berikut:

##### **BAB 1: PENDAHULUAN**

Pada bab pendahuluan berisi mengenai latar belakang mengenai masalah tertentu yang bisa mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Pekalongan, rumusan masalah, tujuan dari adanya penelitian dan manfaatnya yang dapat digunakan untuk membantu pihak-pihak yang terkait.

##### **BAB II: KERANGKA TEORI**

Pada bab kedua akan menjelaskan perihal *Theory of Reasoned Action* (TRA), *Theory of Planned Behavior* (TPB), Teori Kepatuhan dan teori-teori yang terkait dengan variabel seperti Kepatuhan Wajib Pajak, Sikap, Norma Subjektif, Kontrol Perilaku dan Pengetahuan E-Filing. Kemudian menjelaskan mengenai penelitian terdahulu, kerangka konseptual, dan dugaan sementara (hipotesis) yang ditentukan.

### **BAB III: METODE PENELITIAN**

Dalam bagian ini metodologi penelitian membahas terkait bagaimana penelitian akan dilaksanakan, serta pengujian yang diperlukan. Dalam metodologi penelitian ini peneliti membahas tentang metode yang dipilih guna menunjang keakuratan hasil penelitian, jenis penelitian, variabel yang dipilih untuk diteliti, jenis penelitian yang masing-masing dipelajari dari definisi variabel, populasi dan sampel yang digunakan, basis data, serta uji statistik yang dilakukan.

### **BAB IV: PEMBAHASAN**

Pada Pembahasan akan dijelaskan hasil dari analisis data dan pengujian-pengujian yang sudah diuraikan dalam metodologi penelitian. Pada bab pembahasan akan mengkaji pengaruh dan dampak variabel X terhadap variabel Y dan menjelaskan tentang faktor yang mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Kabupaten Pekalongan.

### **BAB V: PENUTUP**

Penutup berisi kesimpulan dan saran

### **DAFTAR PUSTAKA**

Pada daftar pustaka terdiri dari daftar referensi penelitian yang digunakan baik jurnal, tesis, buku, web dan lainnya yang relevan

### **LAMPIRAN**

Pada lampiran terdiri dari muatan bahan-bahan yang diperlukan dan menunjang dalam pelaporan skripsi dan bukan merupakan bagian dari tubuh skripsi

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Simpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan oleh peneliti dapat menghasilkan beberapa simpulan seperti dibawah ini :

1. Variabel Sikap ( $X_1$ ) berpengaruh yang positif dan signifikan terhadap variabel Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kabupaten Pekalongan (Y), menunjukkan bahwa semakin baik sikap seseorang akan semakin baik juga kepatuhan dalam membayar pajak dibuktikan dengan hasil penelitian ini bahwa sikap wajib pajak UMKM di Kabupaten Pekalongan sudah taat dalam membayar pajak.
2. Variabel Norma Subjektif ( $X_2$ ) berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kabupaten Pekalongan (Y), menunjukkan bahwa dengan meningkatkannya norma subjektif akan meningkatkan kepatuhan wajib pajak hal ini dibuktikan dengan hasil penelitian bahwa pelaku UMKM di Kabupaten Pekalongan banyak yang mendapatkan pengaruh dari lingkungan seperti keluarga, teman dan petugas pajak dalam membayarkan pajaknya.
3. Variabel Kontrol Perilaku ( $X_3$ ) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kabupaten Pekalongan (Y). Semakin baiknya kontrol perilaku seseorang maka akan meningkatkan sebuah kepatuhan pajak. Hal ini dibuktikan dengan kontrol perilaku yang dimiliki responden UMKM di Kabupaten Pekalongan cukup baik,



responden merasa bahwa mereka membayarkan pajaknya karena adanya pemeriksaan dari petugas pajak, sanksi dan adanya pihak ketiga sehingga wajib pajak akan kesulitan untuk berbuat kecurangan dan kepatuhan pajak akan meningkat.

4. Variabel Pengetahuan E-Filing ( $X_4$ ) berpengaruh yang positif dan signifikan terhadap variabel Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Kabupaten Pekalongan (Y). Semakin wajib pajak mengetahui e-filing maka kepatuhan mengenai perpajakan juga akan meningkat. Karena pengetahuan wajib pajak terhadap *e-filing* dapat memberikan kenyamanan dan kemudahan bagi wajib pajak dalam mempersiapkan dan menyampaikan SPT karena dapat dikirimkan kapan saja dan dimana saja sehingga dapat meminimalkan biaya dan waktu yang digunakan Wajib Pajak untuk penghitungan, pengisian dan penyampaian SPT

## **B. Keterbatasan Penelitian**

Pelaksanaan penelitian ini secara nyata sudah berjalan dengan lancar namun peneliti mengetahui bahwa penelitian ini mempunyai keterbatasan dan kekurangan. Untuk itu ada beberapa hal hal yang dapat dipertimbangkan untuk peneliti selanjutnya agar penelitiannya bisa lebih baik lagi. Berikut beberapa ulasan keterbatasan dan kekurangan dari penelitian ini :

1. Penggunaan sampel dalam riset ini dibatasi pada pelaku UMKM di Kabupaten Pekalongan yang mempunyai NPWP.
2. Dalam penelitian ini, hanya menguji 4 variabel bebas saja yang mungkin tidak menggambarkan dengan baik faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak. Dari hasil uji koefisien determinasi sebesar 67,3% Kepatuhan Wajib Pajak dipengaruhi oleh bebas dan sisanya 32,7% dapat dipengaruhi oleh variabel lain yang belum diteliti variabel lain yang masih dapat digali misal intensif pajak, sosialisasi pajak dan tarif pajak.

### **C. Implikasi Penelitian**

Berdasarkan hasil penelitian yang sudah dijelaskan serta dengan kesimpulan sebelumnya, peneliti dapat memberikan sebuah implikasi teoritis dan praktis untuk pihak berkaitan yaitu :

#### **1. Bagi Pemerintah**

Bagi pemerintah implikasi ini khususnya untuk Direktorat Jenderal Pajak (DJP) dan instansi yang berkaitan, diperlukan sosialisasi kembali dikarenakan masih ada Wajib Pajak pelaku UMKM yang belum memahami perpajakan, akan berakibat dalam menetapkan besaran pajaknya sehingga banyak yang belum mematuhi secara ketentuan formal.

#### **2. Bagi Pengusaha UMKM**

Para pelaku UMKM lebih dapat menaikkan kepatuhan perpajakan dengan cara membayarkan pajak sesuai dengan yang sesungguhnya dan

tepat pada waktunya yang mana hal itu akan berdampak baik untuk negara.

3. Bagi peneliti selanjutnya,
  - a. Populasi dan sampel yang digunakan dapat dikembangkan lebih luas lagi. Misalnya pada UMKM yang ada di Pekalongan Raya ataupun dapat di Provinsi Jawa Tengah agar dapat memberikan gambaran faktor yang mempengaruhi kepatuhan wajib pajak yang lebih baik dan akurat.
  - b. Mempertimbangkan atau memikirkan variabel lain yang memungkinkan memiliki peluang untuk mempengaruhi kepatuhan pajak mengingat dalam penelitian ini variabel dependen memiliki 32,7% untuk menjelaskan variabel independen. Misal mengangkat tema mengenai intensif pajak, sosialisasi pajak, tarif pajak.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Anwar Pohan, C. (2017). *Pembahasan Komprehensif Pengantar Perpajakan Teori dan Konsep Hukum Pajak* (2nd ed.). Mitra Wacana Media.
- Ardhy Erwanda, M., Agustin, H., Mulyani, E., Alumni, ), Akuntansi, J., Ekonomi, F., & Padang, U. N. (2019). Studi Empiris pada Wajib Pajak Orang Pribadi di Kota Padang. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(3), 1510–1517. <http://jea.ppj.unp.ac.id/index.php/jea/issue/view/13>
- Arifin, S. B., & Syafii, I. (2019). Penerapan E-Filing, E-Billing Dan Pemeriksaan Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Di Kpp Pratama Medan Polonia. *JURNAL AKUNTANSI DAN BISNIS: Jurnal Program Studi Akuntansi*, 5(1), 9. <https://doi.org/10.31289/jab.v5i1.1979>
- Ariyanto, D., Andayani, G. A. P. W., & Putri, I. G. A. M. A. D. (2020). Influence of justice, culture and love of money towards ethical perception on tax evasion with gender as moderating variable. *Journal of Money Laundering Control*, 23(1). <https://doi.org/10.1108/JMLC-06-2019-0047/full/html>
- Aruan, R., Sujana, E., Luh, N., & Erni, G. (2017). The Influence of Taxpayer Attitudes, Taxpayer Morals and Willingness to Pay Individual Taxes at the Tax Office (KPP) Pratama Gianyar. *E-Journal SI Ak Universitas Pendidikan Ganesha*, 8(2), 1–10.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25* (A. Tejkusumo (ed.); 9th ed.). Badan penerbit Undip.
- Irmawati, J., & Hidayatulloh, A. (2019). Determinan Kepatuhan Wajib Pajak Umkm Di Kota Yogyakarta. *Jurnal SIKAP (Sistem Informasi, Keuangan, Auditing Dan Perpajakan)*, 3(2), 112. <https://doi.org/10.32897/jsikap.v3i2.118>
- Ismail, J., Gasim, & Amalo, F. (2018). Pengaruh Penerapan Sistem E – Filing Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Sosialisasi Sebagai Variabel Moderasi ( Studi Kasus Pada Kpp Pratama Kupang ). *Jurnal Akuntansi (JA)*, 5(3), 11–22. [www.metrotvnews.com/Reno](http://www.metrotvnews.com/Reno)
- Jogiyanto, H. (2007). *Sistem Informasi Keperilakuan* (I). Penerbit Andi.
- Karolina, M., & Noviari, N. (2019). Pengaruh Persepsi Sikap, Norma Subjektif dan Persepsi Kontrol Perilaku terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. *E-Jurnal Akuntansi*, 28(2), 800. <https://doi.org/10.24843/eja.2019.v28.i02.p01>

- Karwur, J. M., Sondakh, J. J., & Kalangi, L. (2020). Pengaruh Sikap Terhadap Perilaku, Norma Subyektif, Kontrol Perilaku Yang Dipersepsikan Dan Kepercayaan Pada Pemerintah Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening ( Survey Pada KPP Pratama Manado ). *Jurnal Riset Akuntansi Dan Auditing "GOODWILL"*, 11(2), 113–130.
- Khotimah, I. M. K., Susyanti, J., & Mustapita, A. (2020). Pengaruh Sikap Wajib Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, Pengetahuan Perpajakan, Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Pada Pelaku Ekonomi Kreatif Sub Sektor Fashion di Kota Batu. *Jurnal Riset Manajemen*, 1–16.
- Kristianus, A. (2021). *Menkop UKM: PP No 23/2018 Berikan Kemudahan Perpajakan bagi UMKM*. Suryani Suyanto & Associates. <https://www.ssas.co.id/menkop-ukm-pp-no-23-2018-berikan-kemudahan-perpajakan-bagi-umkm/>
- Lesmana, D., Panjaitan, D., & Maimunah, M. (2018). Tax Compliance Ditinjau dari Theory of Planned Behavior (TPB): Studi Empiris Pada Wajip Pajak Orang Pribadi dan Badan yang Terdaftar Pada KPP di Kota Palembang. *InFestasi*, 13(2), 354. <https://doi.org/10.21107/infestasi.v13i2.3514>
- Maharriffyan, M., & Oktaviani, R. M. (2021). Kajian Perilaku Pajak Umkm Dari Perspektif Theory of Planned Behavior. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 14(2), 126–135. <https://doi.org/10.30813/jab.v14i2.2550>
- Mustikasari, E. (2007). Kajian Empiris Tentang Kepatuhan Wajib Pajak Badan Di Perusahaan Industri Pengolahan Surabaya. *Simposium Nasional Akuntansi*, 1–41.
- Nurchamid, M., & Sutjahyani, D. (2018). Pengaruh Penerapan Sistem E-Filing, E-Billing Dan Pemahaman Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Surabaya Tegalsari. *JEA17: Jurnal Ekonomi Akuntansi*, 3(02), 41–54. <https://doi.org/10.30996/jea17.v3i02.3184>
- Nurkholik, & Zahroh, M. (2020). Pengaruh Sikap, Kesadaran Wajib Pajak, Dan Pengetahuan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dalam Membayar Pajak Bumi Dan Bangunan Di Desa Pidodowetan Kecamatan Patebon Kabupaten Kendal. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis*, 7(1), 18–31.
- Nurlaela, L. (2017). Pengaruh Penerapan E-Filling Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak di KPP Pratama Garut. *Jurnal Wahana Akuntansi*, 2(2), 1–8.
- Nurmantu, S. (2005). *Pengantar Perpajakan* (3rd ed.). Granit.
- Oktavia, E. C., & Suryono, B. (2021). Pengaruh Postur Motivasi, Norma Subyektif,

Dan Kontrol Keperilakuan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Kendaraan Bermotor. *Jurnal Ilmu & Riset Akuntansi*, 10(1).

Priyatno, D. (2017). *Panduan Praktis Olah Data Menggunakan SPSS* (R. I. Utami (ed.)). Penerbit Andi.

Putri, A. A. (2019). Kepatuhan Wajib Pajak: Studi Aspek E-Billing, E-Filling, dan E-Faktur. *Jurnal Ekonomi & Bisnis Dharma Andalas*, 21(1), 1–13. [https://scholar.google.com/scholar?hl=en&as\\_sdt=0%2C5&q=Kepatuhan+Wajib+Pajak%3A+Studi+Aspek+E-Billing%2C+E-Filling%2C+Dan+E-Faktur&btnG=](https://scholar.google.com/scholar?hl=en&as_sdt=0%2C5&q=Kepatuhan+Wajib+Pajak%3A+Studi+Aspek+E-Billing%2C+E-Filling%2C+Dan+E-Faktur&btnG=)

Putri, L. Y. (2014). *Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, dan Kontrol Keperilakuan yang Dipersepsikan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di Kota Yogyakarta*. Universitas Negeri Yogyakarta.

Rahmat, A. (2020). Pengaruh Pengetahuan E-Filling, Sosialisasi Pajak dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan Akhlak sebagai Variabel Moderasi [UIN Alaudin Makassar]. In *Skripsi*. <http://dx.doi.org/10.1016/j.jss.2014.12.010><http://dx.doi.org/10.1016/j.sbspro.2013.03.034><https://www.iiste.org/Journals/index.php/JPID/article/viewFile/19288/19711><http://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.678.6911&rep=rep1&type=pdf>

Riadi, E. (2016). *Statistika Penelitian (Analisis Manual dan IBM SPSS)* (A. Prabawati (ed.); 1st ed.). Penerbit ANDI.

Samudra, T. B., Maslichah, & Sudaryanti, D. (2020). Pengaruh sikap, norma subjektif, dan kontrol keperilakuan yang dipersepsikan terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi di kota batu. *E-Jra*, 09(02), 47–57.

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. <https://doi.org/10.24912/jmiebv3i1.2320>

Sari Candra, R. (2018). *Akuntansi Keperilakuan Teori dan Implikasi* (1st ed.). Andi Offset.

Sekaran, U. (1992). *Research Methods for Business, A Skill Building Approach*. (Kedua). John Wiley n Sons.

Sripenganti, D. V., Diana, N., & Junaidi. (2021). E-JRA Vol. 10 No. 07 Februari 2021 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang. *E-Jra*, 10(07), 13–24.

Sugiyono. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (28th ed.). Alfabeta.

- Surianto, R. B. (2020). Pengaruh Persepsi Atas Pelayanan Pajak Dan Norma Subyektif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di KPP Pratama Makassar. *Jurnal Mirai Management*, 06(1), 311–329. <https://journal.stieamkop.ac.id/index.php/mirai>
- Suryani, L., & Yushita, A. N. (2017). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, dan Kontrol Perilaku Persepsian terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Di Daerah Istimewa Yogyakarta Dengan Niat Mematuhi Pajak Sebagai Variabel Pemoderasi. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 5(3).
- Widyawati, F. E. (2019). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Dan Kontrol Keperilakuan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada Umkm Di Wilayah Kabupaten Pamekasan Dengan Niat Sebagaivariabel Moderasi. *Jurnal Ilmiah*
- Yuli Chomsatu Samrotun, Suhendro, L. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak Dalam Membayar Pajak. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis Airlangga*, 3(1), 372–395. <https://doi.org/10.31093/jraba.v3i1.94>
- Yulitasari, A. . I., & Suprasto, H. B. (2017). Pengaruh Tanggung Jawab Moral, Sanksi Perpajakan Dan Penerapan Sistem E-Filing Pada Kepatuhan Pelaporan Wajib Pajak. *E-Jurnal Akuntansi*, 2017(1), 1360–1389. <https://doi.org/10.24843/EJA.2017.v20.i02.p18>