

REFERENSI

- Ahmad Mukoffi, Himawan, S., Sulistyowati, Y., Sularsih, H., & Yahfetson Boru, A. (2023). Religiusitas, Moral, Budaya Lingkungan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Umkm Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Informasi, Perpajakan, Akuntansi, Dan Keuangan Publik*, 18(1), 19–40. <https://doi.org/10.25105/jipak.v18i1.13839>
- Amrullah, M. A., Syahdan, S. A., Gemi Ruwanti, & Yunadi. (2021). Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Pemahaman Akuntansi, dan Pemanfaatan Teknologi Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Empiris Pada UMKM Kabupaten Kotabaru). *Juma*, 22(2), 14411–14464. <http://journal.stiei-kayutangi-bjm.ac.id/>
- Apriani, N. (2020). Pengaruh religiusitas, kesadaran, dan pemahaman perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak UMKM. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(1), 30–35. <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma/article/view/364>
- Arimurti, T., Astriani, D., & Sabaruddin. (2022). Pengaruh Leverage, Return on Asset (Roa) Dan Intensitas Modal Terhadap Penghindaran Pajak Dengan Transparansi Sebagai Variabel Moderasi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 13(2), 299–315. <https://doi.org/10.22225/kr.13.2.2022.299-315>
- Arrum, A., Amah, N., & Moh.Ubaidillah. (2021). PENGARUH LINGKUNGAN WAJIB PAJAK DAN MODERNISASI SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI Annisa'. *Seminar Inovasi Manajemen Bisnis Dan Akuntansi (SIMBA)*, 3, 1–23.
- Arvianda, K. (2022). PENGARUH MORAL PAJAK DAN BUDAYA PAJAK TERHADAP KEPATUHAN PAJAK WPOP DENGAN NARSISME SEBAGAI MODERASI (Issue 8.5.2017) [Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Yayasan Keluarga Pahlawan Negara]. <http://repositorybaru.stieykpn.ac.id/id/eprint/1857>
- Asra, A. G., & Pratomo, D. (2021). PENGARUH MODERNISASI SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN TERHADAP (Studi Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Non Karyawan yang Terdaftar di KPP Pratama Kota Padang Satu Tahun 2017-2020) THE EFFECT OF TAX ADMINISTRATION SYSTEM MODERNIZATION ON TAXPAYER COMPLIANCE. *EProceedings of Management*, 8(6), 8311–8334. <https://openlibrarypublications.telkomuniversity.ac.id/index.php/management/article/view/17033>
- Chandra Kirana, G., & Maliki, A. (2020). KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI (Studi Empiris Pada Masyarakat Di Lingkungan RT 12 Kelurahan Kebayoran Lama Selatan). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Ekonomi*, 2, 103–121.
- Eka Budi, P. W., & Putra Astika, I. B. (2023). Religiusitas Wajib Pajak dan Sosialisasi Perpajakan pada Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro Kecil Menengah. *E-Jurnal Akuntansi*, 33(1), 104. <https://doi.org/10.24843/eja.2023.v33.i01.p08>
- Ermawati, Y., Sonjaya, Y., Sutisman, E., & Puspita Sari, K. (2022). Peran religiusitas, sanksi pajak, pengetahuan perpajakan, dan kualitas pelayanan pajak dalam meningkatkan kepatuhan wajib pajak orang pribadi. *Jurnal Proceeding of National Conference on Accounting & Finance*, 4(2018), 59–65. <https://doi.org/10.20885/ncaf.vol4.art10>

- Faridzi, M. A., Suryanto, T., & Devi, Y. (2022). Pengaruh Pemahaman Dan Religiusitas Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Dalam Membayar Pajak Pp 23 Th 2018 (Studi UMKM Kecamatan Sukarame). *Al-Mal: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 3(1), 85–107. <https://doi.org/10.24042/al-mal.v3i1.10773>
- Fauzi, A. R., & Maula, K. A. (2020). *Pengaruh Pemahaman, Kesadaran, Tarif Pajak dan Pelayanan Perpajakan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Kabupaten Karawang*. 16, 2–88. <http://dx.doi.org/10.24217>
- Fidyaningrum, M. (2023). PENGARUH MODERNISASI SISTEM ADMINISTRASI PERPAJAKAN, SOSIALISASI PAJAK, LOVE OF MONEY, DAN KEPERCAYAAN PADA OTORITAS PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PASCA PANDEMI COVID-19. *DSpace*, 19(3), 1–88. <http://hdl.handle.net/123456789/45949>
- Hartanti, E., & Gazali, M. (2023). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPATUHAN MEMBAYAR PAJAK PEMILIK ONLINE SHOP MARKETPLACE. *Jurnal Riset Mahasiswa Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi*, 3(1), 33–42. <https://doi.org/https://doi.org/10.35449/surplus.v3i1.521>
- Indah, & Nazmel Nazir. (2023). Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Kualitas Pelayanan Fiskus, Sanksi Perpajakan Dan Lingkungan Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (Studi Kasus Wajib Pajak Yang Terdaftar Di Kpp Pratama Serpong). *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(1), 1679–1688. <https://doi.org/10.25105/jet.v3i1.16062>
- Jumriyah, J., & Faisol, I. A. (2023). Pengaruh Implementasi E-Filing, Pengetahuan Perpajakan, Sanksi Pajak Dan Religiusitas Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Pada Masa Pandemi Covid-19. *Wacana Equilibrium (Jurnal Pemikiran Penelitian Ekonomi)*, 11(01), 56–71. <https://doi.org/10.31102/equilibrium.11.01.56-71>
- Khamis, I. H., & Mastor, N. H. (2023). The Mediating Effect of Trust in Authority on the Relationship between Tax Audit, Tax Penalty, and e-Commerce Business Enforced Tax Compliance. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 13(8). <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v13-i8/18134>
- Khansa, A. N., & Masripah, M. (2023). Pengaruh Tax Amnesty, Religiusitas, Dan Norma Subjektif Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Di Kpp Pratama Jakarta Koja. *Jurnal Akuntansi*, 12(2), 161–170. <https://doi.org/10.46806/ja.v12i2.1029>
- KPP Pratama Karawang, U. (2023). *Kepatuhan Pelaporan SPT Tahunan WP UMKM KPP Pratama Karawang Tahun 2019-2023*.
- Kusuma, L. W., & Diana, N. (2022). Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Insentif Pajak Dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah. *E-Journal*, 11(03), 77–89.
- Manalu, P., Kusumastati, W., & Safiq, M. (2021). THE EFFECT OF ATTITUDE TOWARDS E-TAX SYSTEMS, ADOPTION OF E-TAX SYSTEMS, ISOMORPHIC FORCES, AND TRUST IN TAX AUTHORITY TO TAX COMPLIANCE (CASE STUDY ON SMES LISTED IN KPP PRATAMA MEDAN PETISAH). *Jurnal Inovasi Penelitian*, 2(2), 699–710. <https://stp-mataram.e-journal.id/JIP/article/view/741%0Ahttps://stp-mataram.e-journal.id/JIP/article/download/741/599>
- Meiryani, Warganegara, D. L., Drajat, R. S., Lusianah, Salim, G., Purnomo, A., & Daud, Z. M. (2023). the Effect of Tax Incentives, Trust in Tax Authorities, Tax Morale, and Tax

- Socialization on Individual Taxpayer Compliance. *Journal of Governance and Regulation*, 12(4), 144–156. <https://doi.org/10.22495/jgrv12i4art14>
- Nabila, Z. D., & Isroah, I. (2019). Pengaruh Kewajiban Moral Dan Lingkungan Sosial Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Pengusaha. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 8(1), 47–58. <https://doi.org/10.21831/nominal.v8i1.24498>
- Nofenlis, M. I., Putri, A. A., & Sari, D. P. P. (2022). Pengaruh Lingkungan Sosial , Norma Subjektif , Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Karyawan. *Economics, Accounting and Business Journal*, 2(1), 1–14.
- Nurfianti, Mursalim, & Junaid, A. (2021). Persepsi Etis Atas Penghindaran Pajak dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi Pada WPOP di wilayah BPJS Kesehatan KC Makassar. *Journal of Accounting Finance (JAF)*, 2(2).
- Paot, N. B. (2022). Kepercayaan Publik, Kualitas Pelayanan Fiskus Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (Studi Kasus Wajib Pajak Orang Pribadi Di Daerah Bantul). *Jurnal Sosial Ekonomi Bisnis*, 2(1), 27–37. <https://doi.org/10.55587/jseb.v2i1.33>
- Prabowo, F. D. (2019). *PENGARUH PENGETAHUAN WAJIB PAJAK, TARIF PAJAK, KEPERCAYAAN KEPADA OTORITAS PAJAK, KEMANFAATAN NPWP, DAN KUALITAS PELAYANAN FISKUS TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK*. <http://dspace.uui.ac.id/123456789/18346>
- Pulungan, D. Z. (2022). Pengaruh Religiusitas, Sosialisasi Perpajakan dan Kualitas Pelayanan Pajak Terhadap Kepatuhan WP Dengan Kesadaran WP Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ekonomi Bisnis Digital*, 1(2), 270–279. <https://doi.org/10.59663/jebidi.v1i2.84>
- Putri, R. S., Ekawati, E., & Habibi, A. (2023). Volume . 20 Issue 4 (2023) Pages 503-512 *AKUNTABEL : Jurnal Akuntansi dan Keuangan ISSN : 0216-7743 (Print) 2528-1135 (Online) Kepatuhan wajib pajak umkm kota bandar lampung era pandemi covid-19 : peran moderasi religiusitas Bandar lampung city msme*. 4(4), 503–512.
- Rahayu, S. K. (2020). *Perpajakan: Konsep, Sistem dan Implementasi* (Edisi Revi). Rekayasa Sains.
- Ramdhani, D., Tamima, Z. A., Yanti, Y., & Effendi, B. (2022). Pengaruh Sikap Wajib Pajak Pada Sistem Pajak dan Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Dengan Adopsi Sistem Pajak Elektronik Sebagai Variabel Mediasi Pada KPP Pratama Cilegon. *STATERA: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 4(1), 37–58. <https://doi.org/10.33510/statera.2022.4.1.37-58>
- Riskillah, A., Irawan, I., & Rachman, A. A. (2022). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Kondisi Keuangan dan Lingkungan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM. *Jurnal Ilmiah ESAI*, 16(1), 1–14. <https://doi.org/10.25181/esai.v16i1.2407>
- Rizal, F. (2022). Pengaruh Insentif Pajak Terhadap Kepatuhan Pajak Dengan Kepercayaan Pada Otoritas Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 23(1), 58–68.
- Rositayani, K. D., & Purnamawati, I. G. A. (2022). Pengaruh Religiusitas, Kesadaran Wajib Pajak, Sosialisasi dan Kewajiban Moral terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM pada Masa Pandemi Covid-19. *Jimat: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 13(2), 331–343.

- Sani Asih, K., & Yudana Adi, I. K. (2020). Pengaruh Moral Pajak, Budaya Pajak Dan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Badan Di Kpp Pratama Badung Utara. *Journal Research of Accounting*, 1(2), 181–189. <https://doi.org/10.51713/jarac.v1i2.17>
- Santoro, F., & Mascagni, G. (2023). Visual nudges: How deterrence and equity shape tax attitudes and behaviour in Rwanda. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 107(March), 102118. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2023.102118>
- Setyaningrum, A. (2023). PENGARUH KEBIJAKAN INSENTIF PAJAK, TARIF PAJAK, KUALITAS PELAYANAN PAJAK, KESADARAN PAJAK DAN RELIGIUSITAS TERHADAP KEPATUHAN MEMBAYAR PAJAK PADA UMKM. 1–23.
- Taing, H. B., & Chang, Y. (2020). Determinants of Tax Compliance Intention: Focus on the Theory of Planned Behavior. *International Journal of Public Administration*, 44(1), 62–73. <https://doi.org/10.1080/01900692.2020.1728313>
- Timothy, J., & Abbas, Y. (2021). Tax morale, perception of justice, trust in public authorities, tax knowledge, and tax compliance: a study of Indonesian SMEs. *Ejournal of Tax Research*, 19(1), 168–184.
- Vinatra, S. (2023). Peran Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam Kesejahteraan Perekonomian Negara dan Masyarakat. *Jurnal Akuntan Publik*, 1(3), 1–08. <https://doi.org/10.59581/jap-widyakarya.v1i1.832>
- Wafa, A. (2020). PENGARUH BUDAYA PAJAK, SIKAP WAJIB PAJAK DAN KERAHASIAAN TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI PADA KECAMATAN SEDAYU. *Mercu Buana Yogyakarta*, 9(July), 1–23. <http://eprints.mercubuana-yogya.ac.id/id/eprint/9912>
- Yanti, Maemunah, M., & Sari, D. I. (2020). *European exploratory scientific journal vol4 № 3 2020*. 4(10), 37–46.
- Yuli Prastyatini, S. L., & Rahmawati, W. (2023). Pengaruh Nasionalisme, Tingkat Pendapatan, Kepercayaan Pada Otoritas Pajak Terhadap Kepatuhan Membayar Pajak Pribadi. *Modus*, 35(1), 116–132. <https://doi.org/10.24002/modus.v35i1.6985>
- Yuliana, S., Luhglatno, & Panca. (2021). Pengaruh Religiusitas, Kesadaran Wajib Pajak, dan Pemahaman Peraturan Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM Kabupaten Demak). *Prosiding Seminar Nasional UNIMUS*, 4, 546–556.
- Zainudin, F. M., Nugroho, R., & Muamarah, H. S. (2022). Pengaruh Kepercayaan Kepada Pemerintah Terhadap Kepatuhan Pajak Dengan Persepsi Keadilan Pajak Sebagai Variabel Intervening. *JURNAL PAJAK INDONESIA (Indonesian Tax Review)*, 6(1), 107–121. <https://doi.org/10.31092/jpi.v6i1.1616>
- Zuhriyah, A., Harimurti, E. R., & Megawati. (2023). *Pendampingan belajar siswa dalam memahami lingkungan untuk mewujudkan budaya lingkungan*. 7(1), 69–75.

Appendix 1.

Variabel	Dimensi	Indikator	Item Kuesioner
Religiusitas	1. Ideologi 2. Ketaatan 3. Pengetahuan	1. Keyakinan terhadap agama. 2. Keyakinan agama sebagai pedoman dalam kehidupan sehari-hari. 3. Sikap patuh terhadap nilai-nilai keyakinan. 4. Tanggung jawab wajib pajak terhadap agama.	5
Budaya Lingkungan	1. Hukum 2. Nilai dan, 3. Identitas Nasional	1. Kesadaran lingkungan. 2. Peraturan perpajakan. 3. Budaya nasional.	5
Kepercayaan Pada Otoritas Pajak	1. Kepuasan terhadap pemerintah 2. Keadilan dan konsistensi 3. Integritas dan etika	1. Kepercayaan terhadap sistem pemerintah. 2. Kepercayaan wajib pajak mengenai sikap konsisten dalam menjalankan kinerjanya. 3. Percaya pada otoritas pajak terhadap pelayanan yang diberikan. 4. Menghargai terhadap kejujuran otoritas pajak.	5
Kepatuhan Wajib Pajak	Kepatuha Formal Kepatuhan Material	1. Mendaftarkan diri. 2. Tidak memiliki tunggakan 3. Tepat waktu dalam melaporkan SPT. 4. Ketepatan menghitung dan menyetorkan pajak. 5. Ketetapan mengisi SPT sesuai dengan peraturan perpajakan.	6