

## DAFTAR PUSTAKA

- Alm, J., & Torgler, B. (2011). *Do ethics matter? Tax compliance and morality*. *Journal of Business Ethics*, 101(4), 635–651.
- Amin, K. (2024). Analisis pemahaman wajib pajak pelaku UMKM tentang kepatuhan perpajakan UMKM di Kecamatan Ujung Kota Parepare. Institut Agama Islam Negeri Parepare.
- Amelia, M., Agustianto, J. P., & Yanuar, R. D. (2024). Analisis implementasi kebijakan Pajak Pertambahan Nilai atas transaksi *e-commerce* pada KPP Madya Jakarta Selatan I tahun 2021. Institut Ilmu Sosial dan Manajemen STIAMI.
- Astuty Lahay, P., dkk. (2021). Analisis penerapan insentif pajak bagi wajib pajak UMKM yang terdampak COVID-19 di Kota Manado. Universitas Negeri Manado.
- Badan Keuangan Daerah Kabupaten Semarang. (2024). Sosialisasi Peraturan Daerah Nomor 13 Tahun 2023 tentang Pajak Daerah dan Retribusi Daerah bersama Komisi Pemberantasan Korupsi. Pemerintah Kabupaten Semarang.
- Badan Pusat Statistik Kabupaten Semarang. (2025). Produk Domestik Regional Bruto Kabupaten Semarang menurut lapangan usaha tahun 2024. BPS Kabupaten Semarang.
- Budiastuti, E., & Safitri, M. (2023). Analisis implementasi kebijakan insentif pajak UMKM dalam rangka meningkatkan kepatuhan wajib pajak UMKM. *Jurnal Administrasi Publik*. Institut Ilmu Sosial dan Manajemen STIAMI.
- Dalope, C. A. C., Kalangi, L., & Latjandu, L. D. (2025). Analisis penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 55 Tahun 2022 dalam upaya meningkatkan kepatuhan wajib pajak UMKM di KPP Pratama Bitung. Universitas Sam Ratulangi.
- Dunn, W. N. (2018). *Public policy analysis (6th ed.)*. Routledge.
- Edwards, G. C., III. (1980). *Implementing public policy*. Congressional Quarterly Press.
- Firnanda, S., & Aminatuzzuhro. (2025). Analisis pemahaman peraturan pajak pelaku UMKM terhadap peraturan pemerintah tentang tarif UMKM di Pasar Desa Pengalangan. Universitas Wijaya Putra.
- Hill, M., & Hupe, P. (2014). *Implementing public policy: An introduction to the study of operational governance (3rd ed.)*. Sage Publications.
- Howlett, M., Ramesh, M., & Perl, A. (2020). *Studying public policy: Policy cycles and policy subsystems (4th ed.)*. Oxford University Press.
- James, S., & Alley, C. (2002). *Tax compliance, self-assessment and tax administration*. *Journal of Finance and Management in Public Services*, 2(2), 27–42.

- Kirchler, E. (2007). *The economic psychology of tax behaviour*. Cambridge University Press.
- Komisi Pemberantasan Korupsi Republik Indonesia. (2024). Penguatan tata kelola pajak daerah berbasis sistem *self-assessment*. KPK RI.
- Kompas.com. (2023, December 20). Pengusaha menghindari, target pajak di Kabupaten Semarang belum tercapai.
- Kontan.co.id. (2025). Potensi pajak UMKM besar, tapi kepatuhan masih rendah.
- Mardiasmo. (2018). *Perpajakan*. Andi Offset.
- Miles, M. B., Huberman, A. M., & Saldana, J. (2014). *Qualitative data analysis: A methods sourcebook (3rd ed.)*. Sage Publications.
- Moleong, L. J. (2019). *Metodologi penelitian kualitatif*. PT Remaja Rosdakarya.
- Nugroho, R. (2012). *Public policy*. PT Elex Media Komputindo.
- OECD. (2014). *Measures of tax compliance outcomes: A practical guide*. OECD Publishing.
- OECD. (2020). *Tax administration 2020: Comparative information on OECD and other advanced and emerging economies*. OECD Publishing.
- Pemerintah Kabupaten Semarang. (2023). Peraturan Daerah Kabupaten Semarang Nomor 13 Tahun 2023 tentang Pajak Daerah dan Retribusi Daerah.
- Rahayu, S. K. (2017). *Perpajakan Indonesia: Konsep dan aspek formal*. Graha Ilmu.
- Republik Indonesia. (1983). Undang-Undang Nomor 6 Tahun 1983 tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan.
- Republik Indonesia. (2021). Undang-Undang Nomor 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan.
- Republik Indonesia. (2022). Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2022 tentang Hubungan Keuangan antara Pemerintah Pusat dan Pemerintahan Daerah.
- Ripley, R. B., & Franklin, G. A. (1986). *Policy implementation and bureaucracy*. Dorsey Press.
- Saad, N. (2014). *Tax knowledge, tax complexity and tax compliance*. *Procedia – Social and Behavioral Sciences*, 109, 1069–1075.
- Songgubun, E. E. R., Lontoh, M., & Sumampouw, O. (2022). Analisis penerapan pajak hotel atas rumah kost dengan *self-assessment system* di Kota Tomohon. Universitas Negeri Manado.
- Sugiyono. (2022). *Metode penelitian kualitatif*. Alfabeta.
- Syahrani, A. T., Saverina, S., Gultom, M. R., & Ilyasa, R. (2025). Analisis penerapan Pajak Penghasilan pada UMKM sektor sembako. Universitas Bina Sarana Informatika.

- Torgler, B. (2005). *Tax morale in Latin America*. *Public Choice*, 122(1–2), 133–157.
- Triada Damopolii, F., dkk. (2021). Analisis penerapan *self-assessment system* terhadap pajak hiburan di Kabupaten Bolaang Mongondow Timur. Universitas Negeri Manado.
- Wulandari, W., & Mardiana, N. (2023). Implementasi kebijakan harmonisasi peraturan perpajakan dalam tarif PPh final UMKM. Institut Ilmu Sosial dan Manajemen STIAMI.
- World Bank. (2025). *Improving tax compliance of small and medium enterprises*. World Bank Group.