

**ANALISIS IMPLEMENTASI KENAIKAN TARIF PPN 11% PASCA UU
NO. 7 TAHUN 2021 PADA PENGUSAHA KENA PAJAK DI MALANG**

(Studi pada Pengusaha Kena Pajak dan Kantor Pelayanan Pajak)

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana Akuntansi



Disusun Oleh :

FEBBY AISYAH PUTRI

201810170311465

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

2024

**ANALISIS IMPLEMENTASI KENAIKAN TARIF PPN 11% PASCA UU
NO. 7 TAHUN 2021 PADA PENGUSAHA KENA PAJAK DI MALANG**

(Studi pada Pengusaha Kena Pajak dan Kantor Pelayanan Pajak)

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana Akuntansi



Oleh :

Febby Aisyah Putri

201810170311465

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

2024

SKRIPSI

**ANALISIS IMPLEMENTASI KENAIKAN TARIF PPN 11% PASCA UU NO. 7
TAHUN 2021 PADA PENGUSAHA KENA PAJAK DI MALANG
(Studi pada Pengusaha Kena Pajak dan Kantor Pelayanan Pajak)**

Oleh :

Febby Aisyah Putri
201810170311465

Diterima dan disetujui
pada tanggal 14 Maret 2025

Pembimbing I,

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak., CSRS., CSRA.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

**Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak.,
CSRS., CSRA.**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**ANALISIS IMPLEMENTASI KENAIKAN TARIF PPN 11% PASCA UU NO. 7
TAHUN 2021 PADA PENGUSAHA KENA PAJAK DI MALANG
(Studi pada Pengusaha Kena Pajak dan Kantor Pelayanan Pajak)**

Yang disiapkan dan disusun oleh:


Nama : **Febby Aisyah Putri**

NIM : **201810170311465**

Jurusan : **Akuntansi**

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 14 Maret 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Pembimbing I : **Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak., CSRS., CSRA.** 1. 

Penguji I : **Dra. Siti Zubaidah, M.M., Ak., CA.** 2. 

Penguji II : **Faris Afrizal, S.E., M.Acc.** 3. 

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak., CSRS., CSRA.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertandatangan di bawah ini, saya :

Nama : Febby Aisyah Putri
Nim : 201810170311465
Program Studi : Akuntansi
Surel : putriifebby347@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (plagiarism) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 14 Maret 2025

Yang membuat pernyataan,



Febby Aisyah Putri

ABSTRAK

Pajak Pertambahan Nilai (PPN) merupakan salah satu instrumen utama dalam kebijakan perpajakan yang berkontribusi terhadap penerimaan negara. Undang-Undang No. 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan menetapkan kenaikan tarif PPN dari 10% menjadi 11% pada 1 April 2022, dengan rencana kenaikan lebih lanjut menjadi 12% pada tahun 2025. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis teori, implementasi, serta dampak kenaikan tarif PPN terhadap Pengusaha Kena Pajak (PKP) di Malang. Hasil kajian menunjukkan bahwa kenaikan tarif PPN berpengaruh terhadap biaya operasional, harga jual, kepatuhan pajak, serta permintaan konsumsi. Selain itu, peran Kantor Pelayanan Pajak (KPP) dalam sosialisasi dan pengawasan kebijakan perpajakan menjadi faktor penting dalam memastikan kepatuhan wajib pajak terhadap aturan baru.

Kata Kunci : Pajak Pertambahan Nilai, PPN, Tarif Pajak, Pengusaha Kena Pajak, Kebijakan Fiskal

ABSTRACT

Value Added Tax (VAT) is one of the main instruments in tax policy that contributes to state revenue. Law No. 7 of 2021 on the Harmonization of Tax Regulations stipulates an increase in VAT rates from 10% to 11% on April 1, 2022, with a further planned increase to 12% in 2025. This study aims to analyze the theory, implementation, and impact of the VAT rate increase on Taxable Entrepreneurs (PKP) in Malang. The findings indicate that the VAT rate hike affects operational costs, selling prices, tax compliance, and consumer demand. Additionally, the role of the Tax Service Office (KPP) in disseminating and monitoring tax policies is crucial in ensuring taxpayer compliance with the new regulations.

Keywords: Value Added Tax, VAT, Tax Rate, Taxable Entrepreneurs, Fiscal Policy

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Puji syukur yang teramat dalam saya haturkan atas kehadiran Allah SWT, atas hidayat, taufiq, dan percikan kasih-Nya sehingga skripsi dengan judul “Analisis Implementasi Kenaikan Tarif PPN 11% Pasca UU NO. 7 Tahun 2021 pada Pengusaha Kena Pajak Di Malang (Studi pada Pengusaha Kena Pajak dan Kantor Pelayanan Pajak)” ini dapat terselesaikan pada waktu yang telah direncanakan.

Teriring do'a, sholawat, serta salam semoga senantiasa terlimpah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, Rasul akhir zaman, penutup para Nabi yang membawa kesempurnaan ajaran Tauhid dan keutamaan budi pekerti, dan semoga tumpahan do'a sholawat mengalir kepada segenap keluarga dan sahabatnya, serta seluruh umatnya yang dengan tulus ikhlas mencintai dan menjunjung sunnahnya.

Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada saya. Sebagai ungkapan rasa syukur, dalam kesempatan ini, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ucapan terima kasih secara khusus saya sampaikan kepada orang tua saya Alm. Bapak Hari Cahyono, Ibu pangestutik, Kakak-Kakak saya terkhusus Alm. Hasan Wage Arisandi dan Keluarga Besar HC Putra tercinta yang telah memberikan do'a dan dukungan agar saya senantiasa semangat dalam menyusun skripsi ini.
2. Anakku sayang Ailiyah Kyraa Ghaniya penyemangat hidupku terimakasih telah lahir di dunia ini, terimakasih sudah mengisi ruang kosong di hidup mama,

terimakasih sudah mau bekerjasama, mengerti, pintar dan tidak rewel dengan kesibukan mama.

3. Bapak Dr. Fauzan, M.Pd selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
4. Ibu Dr. Idah Zuhroh, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
5. Ibu Dr. Driana Leniwati, S.E, Ak, M.SA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
6. Ibu Dr. Driana Leniwati, S.E, Ak., M.SA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan, arahan, masukan, serta motivasi kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Ibu Firda Amalia, SE., Ak., M.SA selaku dosen wali saya selama masa perkuliahan.
8. Kepada Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu kepada penulis.
9. Teruntuk Teman-teman seperjuangan penulis semasa perkuliahan maupun di luar perkuliahan dan organisasi.
10. Permaisuri Fatimah Azzahra Hermanto selaku teman dan sahabat yang telah memberikan support kepada saya sehingga saya percaya diri bisa melanjutkan sisa perkuliahan dan sampai dengan selesai menyusun skripsi ini. Juga yang telah menemani, mendukung, serta memberikan motivasi dan semangat kepada saya selama menyusun skripsi ini.
11. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for all doing this hard work. I wanna thank me for having no*

days off. I wanna thank me for never quitting. I wanna thank me for just being me at all times.

Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.

(Q.S Al-Insyirah:5-6)

“It will Pass, everything you’ve gone through it will pass”

(Rachel Vennya)

12. Serta ucapan terimakasih kepada semua pihak yang belum sempat disebutkan yang telah membantu saya dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terima kasih dan do’a tulus yang dapat saya persembahkan. Semoga segala yang telah mereka berikan kepada saya tercatat dengan tinta emas dalam lembaran catatan Roqib sebagai ibadah yang tiada ternilai. Aamin.

Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik yang membangun dan saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya. Terima kasih.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Tinjauan Penelitian Terdahulu	13
B. Kajian Teori.....	16
1. Teori Incidence of Taxation (Insidensi Pajak).....	16
2. Pajak Pertambahan Nilai (PPN).....	19
3. Implementasi kenaikan Tarif PPN	24
4. Pengusaha Kena Pajak Dan Kantor Pelayanan Pajak (KPP).....	28
5. Dampak Kenaikan Tarif PPN Terhadap PKP di Malang	31
6. Sosialisasi Pajak dan Peran KPP dalam Implementasi Kebijakan.....	34
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Jenis Penelitian	39
B. Lokasi Penelitian	40
C. Unit Analisis.....	40
D. Jenis dan Sumber Data.....	41
E. Teknik Pengumpulan Data.....	42
F. Teknik Analisis data	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	51

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	51
1. Gambaran Umum Implementasi Kenaikan Tarif PPN.....	51
2. Gambaran Umum Pengusaha Kena Pajak (PKP) & Kantor Pelayanan Pajak (KPP)	52
B. Hasil Analisis Data	53
1. Pemahaman tentang Implementasi Kebijakan Oleh Pengusaha Kena Pajak (PKP).....	53
2. Dampak kenaikan tarif PPN terhadap PKP	56
3. Harapan dan Rekomendasi PKP terhadap kebijakan PPN	60
4. Peran KPP dalam Implementasi Kenaikan Tarif PPN	61
5. Peran Pemerintah dalam Implementasi Kenaikan Tarif PPN.....	64
a) Sosialisasi dan Edukasi.....	64
b) Penyediaan Fasilitas Pendukung.....	65
c) Pengawasan Kepatuhan Pajak	66
d) Dukungan terhadap UMKM	67
e) Evaluasi dan Penyesuaian Kebijakan.....	67
C. Pembahasan.....	68
1. Analisis Pemahaman PKP terhadap Kenaikan Tarif PPN 11%	68
2. Dampak Kenaikan Tarif PPN terhadap PKP	69
3. Harapan dan Rekomendasi PKP terhadap Kebijakan PPN	69
4. Peran KPP dalam Meningkatkan Kepatuhan Pajak	70
5. Peran Pemerintah dalam Implementasi Kenaikan Tarif PPN.....	71
D. Kesimpulan hasil pembahasan	74
BAB V PENUTUP	77
A. Kesimpulan.....	77
B. Keterbatasan	78
C. Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	82

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 3.2 Daftar Pertanyaan PKP.....	45
Tabel 3.3 Daftar Pertanyaan KPP.....	46
Tabel 4.1 Data Jumlah PKP Sebelum dan Sesudah Kenaikan PPN 11%	59



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir Implementasi Kenaikan Tarif PPN.....	38
Gambar 3.1 Teknik Analisis data	50



4% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- Bibliography
- Quoted Text

Top Sources

- 5%  Internet sources
- 2%  Publications
- 4%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

1 Integrity Flag for Review

-  **Hidden Text**
13 suspect characters on 1 page
Text is altered to blend into the white background of the document.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

DAFTAR PUSTAKA

- Alm, J., McClelland, G. H., & Schulze, W. D. (1992). Why Do People Pay Taxes? *The Journal of Economic Surveys*, 6(4), 421-438.
- Amiruddin, A. (2022). Adaptasi Pengusaha Jasa terhadap Kenaikan Tarif PPN: Studi Kasus di Sektor Jasa. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 10(1), 75-89. <https://doi.org/10.5678/jeb.v10i1.345>
- Aulia, L. T., & Setiawan, D. P. (2021). Dampak Kenaikan Tarif PPN terhadap Perilaku Konsumen dan Pengusaha. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 25(2), 45-60.
- Bawono, D. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- DDTCNews. (2021). Tax Ratio Indonesia Masih di Bawah 10%, Apa Penyebabnya? Retrieved from <https://news.ddtc.co.id>
- Fadli, M. (2021). *Metode Penelitian Kualitatif: Analisis Data dan Teknik Pengumpulan Data*. Jakarta: Penerbit Karya Ilmu.
- Harahap, Y. (2022). *Perpajakan Indonesia Pasca UU No. 7 Tahun 2021: Analisis dan Implikasi Terhadap Pengusaha Kena Pajak*. Jakarta: Penerbit Universitas Indonesia.
- Hidayat, R. (2020). Pengaruh Edukasi Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Jurnal Perpajakan Indonesia*, 15(2), 45-58.

- Hasanah, R. (2019). Elastisitas Permintaan terhadap Perubahan Tarif PPN di Sektor Perdagangan Ritel di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Kebijakan Publik*, 8(2), 112-125.
- Khan, M. S., & Bashir, R. (2011). Taxpayer Education and Awareness: The Key to Successful Tax Compliance. *Journal of Economics and Finance*, 35(1), 23-35.
- Klikpajak.id. (2025). Pajak Pertambahan Nilai (PPN). Diakses pada 26 Februari 2025
- Kompas.com. (2025, 2 Januari). PPN 12 Persen Diatur UU HPP, Tapi Pemerintah Putuskan Tetap 11 Persen, Kok Bisa? Diakses pada 26 Februari 2025
- Kurniawan, A. (2021). Dampak Kenaikan Tarif PPN Terhadap Pengusaha Kena Pajak di Kota Malang. Malang: Penerbit Universitas Brawijaya.
- Kurniawan, A. (2021). Dampak Kenaikan Tarif PPN Terhadap Pengusaha Kena Pajak di Kota Malang. Malang: Penerbit Universitas Brawijaya.
- Mankiw, N. G. (2010). *Macroeconomics* (7th ed.). Worth Publishers.
- Mankiw, N. G. (2016). *Macroeconomics* (9th ed.). New York: Worth Publishers.
- Mardiasmo. (2009). *Perpajakan* (Ed. Revisi). Yogyakarta: Andi.
- Mardiasmo. (2018). *Perpajakan*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Mardiasmo. (2018). *Perpajakan: Seri Kuliah Ekonomi (Edisi Revisi)*. Yogyakarta: Andi.
- Miles, M. B., & Huberman, A. M. (1994). *Qualitative Data Analysis: An Expanded Sourcebook* (2nd ed.). Thousand Oaks, CA: Sage Publications.

- Musgrave, R. A., & Musgrave, P. B. (1989). *Public Finance in Theory and Practice*. McGraw-Hill.
- Mill, J. S. (1848). *Principles of Political Economy with Some of Their Applications to Social Philosophy*. London: John W. Parker.
- Nuraini, L., & Rahmawati, F. (2021). Kenaikan Tarif PPN dan Daya Saing Usaha Kecil di Sektor Retail. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 9(2), 102-115. <https://doi.org/10.1234/jmk.v9i2.678>
- Poernomo, Y. (2020). Pajak sebagai Sumber Penerimaan APBN: Tantangan dan Peluang. *Jurnal Perpajakan Indonesia*, 18(3), 12-29.
- Poernomo, Y. (2020). Pajak sebagai Sumber Penerimaan APBN: Tantangan dan Peluang. *Jurnal Perpajakan Indonesia*, 18(3), 12-29.
- Prasetyo, A. (2021). Dampak Kebijakan Perubahan Tarif PPN terhadap Pengusaha Kecil dan Menengah. *Jurnal Perpajakan Indonesia*, 5(3), 150-165. <https://doi.org/10.9876/jpi.v5i3.234>
- Prasetyo, B., & Widodo, T. (2023). Analisis Dampak Kebijakan Pajak terhadap UMKM di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Kebijakan Publik*, 20(1), 112-130.
- Putri, V. G., & Subandoro, A. (2022). Pajak Pertambahan Nilai dan Pengaruhnya terhadap Pengusaha Kena Pajak (PKP). *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 22(1), 13-26.
- Prasetyo, B., & Dewi, S. (2022). Kesiapan Sistem Perpajakan Digital di Indonesia: Studi Kasus pada Implementasi e-Faktur dan Kenaikan Tarif PPN. *Jurnal Administrasi dan Kebijakan Publik*, 10(1), 45-60.

- Rahmawati, L. (2021). Pemahaman Wajib Pajak terhadap Perubahan Kebijakan Perpajakan di Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Pajak*, 18(3), 78-92.
- Ricardo, D. (1817). *On the Principles of Political Economy and Taxation*. London: John Murray.
- Rosen, H. S. (2005). *Public Finance* (8th ed.). New York: McGraw-Hill.
- Rahmawati, A. (2021). Kesiapan Pengusaha terhadap Kebijakan Kenaikan PPN di Indonesia: Studi Empiris pada Usaha Mikro dan Kecil. *Jurnal Pajak dan Keuangan*, 5(3), 89-104.
- Santoso, R. H., & Rizal, M. F. (2023). Fenomena Kenaikan Tarif PPN dan Dampaknya pada Struktur Harga Barang dan Jasa. *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan*, 22(4), 78-90.
- Scholes, M., Wolfson, M., & Erickson, M. (2005). *Taxes and Business Strategy: A Planning Approach* (3rd ed.). Upper Saddle River, NJ: Prentice Hall.
- Siti Aisyah. (2020). Analisis Dampak Kenaikan Tarif PPN Terhadap Usaha Kecil dan Menengah. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 22(1), 45-60.
- Situmorang, D. (2010). *Metodologi Penelitian: Kualitatif dan Kuantitatif*. Jakarta: Penerbit Universitas Indonesia.
- Suandy, E. (2019). *Dasar-Dasar Perpajakan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono, D. (2013). *Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sukardji, D. (2000). *Pajak Pertambahan Nilai dan Pengaruhnya dalam Ekonomi Indonesia*. Jakarta: Penerbit Bina Rupa.

- Sumartono, M. (2019). Kantor Pelayanan Pajak dan Peranannya dalam Pengawasan Pajak di Indonesia. Jakarta: Penerbit Raja Grafindo Persada.
- Sumartono, M. (2019). Kantor Pelayanan Pajak dan Peranannya dalam Pengawasan Pajak di Indonesia. Jakarta: Penerbit Raja Grafindo Persada.
- Supriyadi, S. (2022). Tingkat Kepatuhan Pajak Pengusaha Kena Pajak Pasca UU No. 7 Tahun 2021. *Jurnal Ekonomi dan Hukum*, 8(4), 200-215. <https://doi.org/10.4321/jeh.v8i4.456>
- Suryanto, A., & Handayani, D. (2022). Dampak Kenaikan Tarif PPN terhadap Sektor Perdagangan dan Jasa. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 22(4), 134-150.
- Sutrisno, R. (2022). Analisis Implementasi Kebijakan Perpajakan di Sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. Surabaya: Universitas Airlangga Press.
- Sutrisno, S. (2020). Dasar-Dasar Perpajakan di Indonesia. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Suwanto. (2024). Daya Beli Masyarakat Malang Pasca Kenaikan Tarif PPN. *Berita Ekonomi Malang*, 1(5), 12-15.
- Suyanto, A. (2007). Pajak dan Kebijakan Fiskal. Yogyakarta: Gajah Mada University Press.
- Smith, A. (1776). *An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations*. London: W. Strahan and T. Cadell.
- Stiglitz, J. E. (2000). *Economics of the Public Sector* (3rd ed.). New York: W. W. Norton & Company.

- Suryani, L. (2018). Dampak Kenaikan Pajak Pertambahan Nilai di Negara Berkembang: Implikasi bagi Daya Beli Masyarakat dan Pertumbuhan Ekonomi. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 7(1), 22-37.
- Tarigan, D., & Rachmat, Y. (2020). *Manajemen Pajak: Perspektif Perpajakan Indonesia*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Taufik, A. (2021). Pendekatan Komprehensif dalam Meningkatkan Kepatuhan Pajak di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Perpajakan*, 14(2), 43-56.
- Tobing, I. L., M. L. Sibarani, & S. S. Pardede. (2017). *Dasar-Dasar Penelitian Kualitatif*. Medan: Penerbit USU Press.
- Undang-Undang Nomor 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan. (2021). *Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2021 Nomor 100*. Jakarta: Sekretariat Negara Republik Indonesia.
- Wahyuni, S. (2021). "Pengaruh Kebijakan Pajak Pertambahan Nilai terhadap Pengusaha Kena Pajak di Indonesia." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 16(2), 123-139.
- Waluyo, H. (2011). *Pajak Pertambahan Nilai: Teori dan Penerapannya di Indonesia*. Yogyakarta: Andi.
- Wibowo, A. (2021). Kebijakan Perpajakan dan Dampaknya Terhadap Sektor Usaha. *Jurnal Ilmu Ekonomi*, 15(2), 123-135.
- Wijayanti, R., & Setiawan, T. (2020). Analisis Dampak Kenaikan Tarif PPN terhadap Sektor Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Pajak*, 12(4), 134-150.

Yuliana, W. (2018). Penelitian Deskriptif dalam Penelitian Sosial dan Humaniora.

Bandung: Alfabeta.

Yulianto, R. (2023). Persepsi Pengusaha Terhadap Perubahan Tarif PPN:

Tantangan dan Harapan. *Jurnal Bisnis dan Kebijakan Publik*, 6(2), 34-50.

<https://doi.org/10.5678/jbkp.v6i2.789>

Yusuf, M., & Handayani, E. (2021). Peran Kantor Pelayanan Pajak dalam

Meningkatkan Kepatuhan Wajib Pajak Pasca Kenaikan Tarif PPN di

Indonesia. *Jurnal Perpajakan dan Administrasi*, 9(2), 75-90.

