



[Editorial Team](#)

Editor in Chief

[Dedi Junaedi](#) (Scopus ID [57221047967](#) Sinta [6668829](#) Orcid:[0000-0003-4962-4562](#) IAI-N Laa Roiba Bogor)

Managing Editor

[Yudi Permana](#) (Scopus id [57220207270](#) Sinta [6726944](#) MES Bogor)

Peer Reviewer

[Abdul Rauf Tan Sri Hassan](#) (Fakulti Bahasa Moden & Komunikasi Universitas Putra Malaysia/UPM)

Abu Raghieb Hamd Hasan (Khatam Al-Morsaleen International University, Egypt)

[Ade Sofyan Mulazid](#) (UIN Syarif Hidayatullah Jakarta Scopus Id [27200944760](#))

Ali M. Alasma'i (Khatam Al-Morsaleen International University, Egypt)

[Andi Irawan](#) (Universitas Bengkulu, MES Bengkulu)

[Anton Apriyantono](#) (Scopus id: 6507319327 [6507319327](#) IPB University)

[Arbaiyah Satriani](#) (Univeristas Islam Bandung/Unisba)

[Atabik Luthfi](#) (UIN Syarif Hidayatullah Jakarta)

[Barna Subarna](#) (Universitas Al Ihya Kuningan, MES Cirebon)

[Erizal Sodikin](#) (Scopus id: [57200030674](#) Universitas Sriwijaya Palembang, MES Palembang)

[Eri Sopiari](#) (Scopus id: [7801406737](#) Balitbang Pertanian Kementerian Pertanian RI)

[Gül Erkol Bayram](#), University of Sinop, Turkey Google Scholar

[Hendri Tandjung](#) (Universitas Ibnu Khaldun Sinta id: 6068887, MES Bogor)

[Imam Tholkhah](#) (IAI-N Laa Roiba Bogor)

[Isah Cahyani](#) (Scopus id: [57212555752](#) Universitas Pendidikan Indonesia, Sinta id: 5994299)

[Lukman Mohammad Baga](#) (CIBEST IPB University Scopus id [16051888100](#))

[Metin Eken](#) (Erciyes University, Turkey)

[M. Lutfi Hamidi](#) (Scopus id: [57201251929](#) STIE SEBI, Depok)

[M. Mahbubi Ali](#) (Scopus id: [55615193600](#) International Institute of Advanced Islamic Studies, Kuala Lumpur, Malaysia)

[M. Noor Haisudin](#) (Fakultas Syariah IAIN Jember Scopus id [57200597433](#))

[M. Saparuddin](#) (Sinta: [6745319](#), IAI N Samarinda)

[Murni Yunus Mawar](#) (Kolej Universiti Islam Antarabangsa Selangor, Bangi, Malaysia, Scopus id [55377297400](#))

[Nanat Fatah Natsir](#) (UIN Sunan Gunung Djati Bandung)

[Noor Aimi Binti Mohamad Puad](#) (Kolej Universiti Islam Antarabangsa Selangor, Bangi, Malaysia, Scopus id [57217993445](#)).

[Noor Hafizah bt Mohd Haridi](#) (Kolej Universiti Islam Antarabangsa Selangor, Bangi, MalaysiaId Reseacher id 65671)

[Nurul Huda](#) (Universitas Indonesia dan Universitas Yarsi Scopus id [57198094150](#))

[Nurrahman](#) (Universitas Muhammadiyah Semarang)

[Raj Kumar Singh](#) (School Of Management Sciences Varanasi, India)

[Siti Aminah](#) (Scopus id [57204995636](#) IAI-N Laa Roiba Bogor)

[S Salahudin Suyurno](#) (Scopus id: [57196188343](#) UiTM Malaka, Malaysia)

[Qowaid](#) (Balitbang Kementerian Agama RI)

Editor

1. [Agus Suryana](#) (Sinta [6719926](#) Universitas Negeri Jakarta/UNJ)
2. [Yanti Hasbian Setiawat](#) (Scopus id: [57216588694](#)) IAI-N Laa Roiba Bogor)
3. [Muhsin Nor Paizin](#) (Orcid [0000-0001-7332-9673](#) Senior Researcher, Pusat Pungutan Zakat (PPZ-MAIWP) Malaysia)
4. [Indriya Rusmana](#) (Sinta UIKA Bogor)
5. [Saepudin](#) (Sinta [57210470210](#) , Universitas Islam Attahiriyah Jakarta)
6. [Siti Mahmudah Noorhayati](#) (Sinta [6726997](#) UIN Jakarta)
7. [St Hadijah Wahid](#) (Sinta [6666157](#), IAIM Sinjai)
8. [Efrita Norman](#) (Scopus ID [57221048466](#) Sinta [6723199](#) IAI-N Laa Roiba Bogor)
9. [Bakti Toni Endaryono](#) (Scopus ID [57221647578](#) Sinta [6690154](#) IAI-N Laa Roiba Bogor)
10. [Faisal](#) (Sopus ID [57221052456](#) Sinta [6719903](#) IAI-N Laa Roiba Bogor)
11. [Moh Romli](#) (Sinta [6726306](#) MES Bogor)
12. [Rusdiono Mukri](#) (Sinta [6680821](#) IAI Sahid Bogor)
13. [Rio Kartika Supriyatna](#) (Sinta [6726715](#) MES Bogor)
14. [Evinovita](#) (Sinta [6730062](#) MES Bogor)
15. [Arman Paramansyah](#) (Sinta [6719927](#) Orcid id. 0000-0001-6743-882. Garuda [1380708](#) MES Bogor, IAI Nasional Laa Roiba)
16. [Riyanto](#) (Sinta [6726322](#), MES Bogor, IAI Nasional Laa Roiba)
17. Siti Aulia Rahmatussyifa (Garuda id [8297550](#), Universitas Indonesia)
18. Muhammad Taufik Ikramullah (Garuda id [8297551](#), Institut Sains Teknologi Nasional)
19. [Muhammad Rizal Arsyad](#) (Garuda id [8297549](#), Sinta id [6747768](#), Universitas Gunadarma)
20. Muhammad Fathan Mujahid (Garuda id [8833575](#)) Universitas Diponegoro Semarang
21. Abdul Aziz (ID Sinta 6779450, Institut Ummul Quro Al Islami Bogor)
22. Abdul Husenudin (ID Sinta 6875385, Institut Ummul Quro Al Islami Bogor)

Layout Design

Andi Zulkarnaen, Siti Aulia Rahmatussyifa

Al-Kharaj

EDITORIAL TEAM

REVIEWER

FOCUS AND SCOPE

[AUTHOR GUIDELINES](#)

[PUBLISHING SYSTEM](#)

[ONLINE SUBMISSION](#)

[PUBLICATION ETHICS](#)

[VISITOR STATISTICS](#)

Indexing By



Language

[English](#)

[Bahasa Indonesia](#)

العربية

Current Issue

ATOM 1.0

RSS 2.0

RSS 1.0

Open Journal Systems

Browse

Information

[For Readers](#)

[For Authors](#)

[For Librarians](#)

[Make a Submission](#)

Lembaga Publikasi Ilmiah (LPI)

Institut Agama Islam (IAI) Nasional Laa Roiba Bogor

Jl Raya Pemda Pajeleran Sukahati No 41 Cibinong, Bogor 16913

Telp 021-8757150 HP 08118114379

Email: alkharaj@journal-laaroiba.com

WEB <http://journal-laaroiba.com/ojs/index.php/alkharaj>



AL-KHARAJ: JURNAL EKONOMI, KEUANGAN & BISNIS SYARIAH

PUSAT RISET DAN KAJIAN STRATEGIS (PRKS) FAKULTAS SYARIAH IAI NASIONAL LAH ROIBA

P-ISSN : 26562871 <> E-ISSN : 26564351

2.33189
Impact

8428
Google Citations

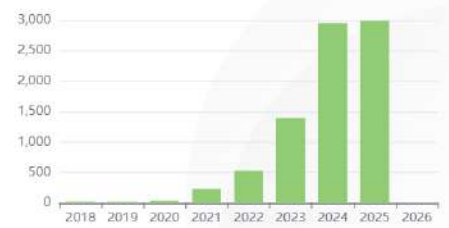
Sinta 4
Current Accreditation

[Google Scholar](#)
[Garuda](#)
[Website](#)
[Editor URL](#)

History Accreditation



Citation Per Year By Google Scholar



Journal By Google Scholar

	All	Since 2021
Citation	8428	8364
h-index	36	36
i10-index	226	225



[Home](#) / [About the Journal](#)

About the Journal

Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah

Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah is a scholarly publication issued by the Center for Research and Strategic Policy (Pusat Riset dan Kebijakan Strategis - PRKS) at the [Institut Agama Islam Nasional \(IAI-N\) Laa Roiba](#) Bogor in collaboration with the [Masyarakat Ekonomi Syariah \(MES\)](#) and the [Intellectual Association for Islamic Studies \(IAFORIS\)](#). This journal serves as a platform for academics, researchers and practitioners to share their insights and findings in the realms of Islamic economics, finance and business research. The journal holds an Electronic ISSN ([E-ISSN 2656-4351](#)) and a print ISSN [2656-2871](#). Additionally, it is assigned a Digital Object Identifier (DOI) with the code [10.47467/alkharaj](#). Al-Kharaj has been accredited with [Sinta 4 \(SK Kemenristek/BRIN No: B/1796/E5.2/KI.02.00/2020\)](#) and SK Dirjen Diktiristek Kemdikbud RI dan [SK: 225/E/KPT/2022](#) start Volume 5 Number 2 2023 until Volume 10 Number 1 2028.

Starting from Volume 1 Number 1 2019 until Volume 5 Number 3 2023. Initially, the journal was biannual (2019-2020), transitioning to a triannual publication in 2021. This journal is published every month, twelve times a year. This expansion reflects the commitment of Al-Kharaj to disseminate quality research more frequently. The editorial team welcomes submissions from scholars and practitioners, contributing to the enrichment of knowledge in the fields of Islamic economics, finance, and business. For more information on submission guidelines and the review process, please visit the official website or contact the editorial office. We appreciate the support of our contributors, reviewers, and readers in making Al-Kharaj a reputable platform for scholarly discourse in Islamic economics, finance, and business. [Additional contact information or website URL if applicable]. Before 2024, the publication of this journal is on the website <https://journal.laaroiba.com/index.php/alkharaj>

SERTIFIKAT

Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi, Riset dan Teknologi
Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset dan Teknologi Republik Indonesia




Kutipan dari Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Tinggi, Riset dan Teknologi
Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi Republik Indonesia

Nomor 225/E/KPT/2022
Peringkat Akreditasi Jurnal Ilmiah periode III Tahun 2022

Nama Jurnal Ilmiah
Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah
E-ISSN: 26564351

Penerbit: Pusat Riset dan Kajian Strategis (PRKS) Fakultas Syariah IAI Nasional Laa Roiba

Ditetapkan Sebagai Jurnal Ilmiah

TERAKREDITASI PERINGKAT 4

Akreditasi Berlaku selama 5 (lima) Tahun, yaitu
Volume 5 Nomor 2 Tahun 2023 sampai Volume 10 Nomor 1 Tahun 2028
Jakarta, 07 December 2022
Plt. Direktur Jenderal Pendidikan Tinggi,
Riset, dan Teknologi



Prof. Ir. Nizam, M.Sc., DIC, Ph.D., IPU, ASEAN Eng
NIP. 196107061987101001




Al-Kharaj

EDITORIAL TEAM

REVIEWER

FOCUS AND SCOPE

AUTHOR GUIDELINES

PUBLISHING SYSTEM

ONLINE SUBMISSION

PUBLICATION ETHICS

VISITOR STATISTICS

Indexing By



Language

English

Bahasa Indonesia

العربية

Current Issue

ATOM 1.0

RSS 2.0

RSS 1.0

[Open Journal Systems](#)

Browse

Information

[For Readers](#)

[For Authors](#)

[For Librarians](#)

Make a Submission

Lembaga Publikasi Ilmiah (LPI)

Institut Agama Islam (IAI) Nasional Laa Roiba Bogor

Jl Raya Pemda Pajeleran Sukahati No 41 Cibinong, Bogor 16913

Telp 021-8757150 HP 08118114379

Email: alkharaj@journal-laaroiba.com

WEB <http://journal-laaroiba.com/ojs/index.php/alkharaj>



Vol 5 No 1 2023
P-ISSN 2656-2871
E-ISSN 2656-4351



Al-Kharaj

Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah



Pusat Riset dan Kajian Strategis
FAKULTAS SYARIAH IAIN LAA ROIBA BOGOR



Current Issue

Vol. 8 No. 1 (2026): Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah

Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah is a scholarly publication issued by the Center for Research and Strategic Policy (Pusat Riset dan Kebijakan Strategis - PRKS) at the [Institut Agama Islam Nasional \(IAI-N\) Laa Roiba](#) Bogor in collaboration with the [Masyarakat Ekonomi Syariah \(MES\)](#) and the [Intellectual Association for Islamic Studies \(IAFORIS\)](#). This journal serves as a platform for academics, researchers and practitioners to share their insights and findings in the realms of Islamic economics, finance and business research. The journal holds an Electronic ISSN ([E-ISSN 2656-4351](#)) and a print ISSN [2656-2871](#).. Additionally, it is assigned a Digital Object Identifier (DOI) with the code [10.47476/alkharaj](#). Al-Kharaj has been accredited with [Sinta 4 \(SK Kemenristek/BRIN No: B/1796/E5.2/KI.02.00/2020\)](#) starting from Volume 1 Number 1 2019 until Volume 7 Number 5 2025. Initially, the journal was biannual (2019-2020), transitioning to a triannual publication in 2021. This journal is published every month, twelve times a year. This expansion reflects the commitment of Al-Kharaj to disseminate quality research more frequently. The editorial team welcomes submissions from scholars and practitioners, contributing to the enrichment of knowledge in the fields of Islamic economics, finance, and business. For more information on submission guidelines and the review process, please visit the official website or contact the editorial office. We appreciate the support of our contributors, reviewers, and readers in making Al-Kharaj a reputable platform for scholarly discourse in Islamic economics, finance, and business. [Additional contact information or website URL if applicable]

Published: 2026-01-02

Articles

Pengaruh Akuntabilitas Publik dan Partisipasi Penyusunan Anggaran Terhadap Kinerja Manajerial dengan Komitmen Organisasi Sebagai Variabel Moderating Pada Organisasi Perangkat Daerah Kota Pematang Siantar

Zulham Afandi Saragi, Widia Astuty, Sukma Lesmana

1 – 17



 Abstract View: 73, 

Pengaruh Sosial Media dan Customer Relationship Marketing Terhadap Kepuasan Konsumen dan Minat Beli Ulang Pada Produk Maybelline di Kota Semarang

Daneswara Febbyana Pratama, Mahmud Mahmud

18 – 34



Abstract View: 43,

Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Belanja Modal Pemerintah Daerah Kota di Sumatera

Novrianto Ramadhani, Sandrayati, Rosy Armaini

64 – 76



Abstract View: 38,

Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas, Leverage, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Laporan Keberlanjutan pada Perusahaan Energi

Dwi Agustina, Mahroji Mahroji

77 – 92



Abstract View: 39,

Model Inovasi Sosial Berbasis Maqāṣid al-Syarī'ah pada Majelis Ta'lim An Nuriyah Bajawa, Nusa Tenggara Timur

Nina Agustina Fajriah, Luhur Prasetyo, Ely Masykuroh

93 – 104



Abstract View: 31,

Advances in Service Quality Measurement: Insights from Higher Education

Arif Fakhrudin, Arif Fakhrudin, Maria Valeria Roellyanti

105 – 113



Abstract View: 30,

Perilaku Keuangan sebagai Faktor Kunci Niat Kewirausahaan Islam pada Kalangan Santri di Sekolah Islam Modern

Indrawan Azhar, Poppy Laksita Rini

114 – 132



Abstract View: 54,

Green Leasing Syariah: Inovasi Pembiayaan Berkelanjutan dalam Menghadapi Tantangan Ekonomi Global

Royyan As-Syafi'i, Mugiyati Mugiyati

133-144



Abstract View: 38,

Pengaruh Sistem Pengendalian Intern Pemerintah dan Whistleblowing System Terhadap Pencegahan Fraud Dengan Moralitas Individu Sebagai Variabel Moderasi Pada Dinas Sosial Provinsi Sumatera Utara

Susi Findiowaty, Eka Nurmala Sari, Zulia Hanum

159 - 174



PDF

Abstract View: 33,

Evaluasi Program Respon Cepat Pencegahan Pencurian Diatas Kapal Diarea Labuh Jangkar Tanjung Priok Jakarta

Hendarto Hendarto, Siti Aisyah, Effendi Wahyono

175 - 185



PDF

Abstract View: 32,

The Peran Komunitas Young Entrepreneur dalam Mengembangkan Ekonomi Kreatif Berbasis Syariah Di Kota Makassar

Emily Nur Saidy, Ayu Ruqayyah Yunus, Nurfiah Anwar, Muslihati Muslihati

186 - 196



PDF

Abstract View: 39,

Analisis Investasi Mudharabah Berjangka Sebagai Instrumen Dana Darurat Bagi Generasi Z dalam Perspektif Keuangan Syariah

satria ilham, Panji Adam Agus Putra, Siska Lis Setiani

197 - 204



PDF

Abstract View: 36,

Kesadaran Pajak, Transparansi dan Kualitas Layanan: Dampak Kepatuhan Dimoderasi oleh Penggunaan Surat Keterangan Pemotongan Pajak Secara Elektronik

Joni Joni, Estralita Trisnawati

205 - 219



PDF

Abstract View: 33,

Integritas Pajak Digital: Peran Moderator E-Filing dan Coretax Terhadap Determinan Kepatuhan Wajib Pajak

Sonny Sonny, Estralita Trisnawati

220 - 232



PDF

Abstract View: 36,

Business Strategy Development for Health-Tech SaaS Startups: A Case Study of Assist.id

Muhammad Fachruddin, Harimukti Wandebori

233 - 248



PDF

Abstract View: 37,

Pengaruh Kompetensi dan Kompensasi terhadap Kinerja Perawat dengan Keterikatan Kerja sebagai Variabel Intervening pada Rumah Sakit Rosela Karawang

Fadila Hanoum Nurifai, Stefanus M. S Sadana

249 - 258



PDF

Abstract View: 28,

Pengaruh Kompetensi, Disiplin Kerja dan Work Life Balance Terhadap Kinerja Guru di Yayasan Pendidikan Rosma Karawang

Veronica Pangesti Indriyanti, Hartelina Hartelina, Nunung Nurhasanah, Sonny Hersona Gw

259 - 275



PDF

Abstract View: 30,

Analisis Pengaruh Utang Luar Negeri, Nilai Ekspor dan Kurs Terhadap Cadangan Devisa Negara Tahun 2014-2024 dalam Perspektif Ekonomi Islam

Muhammad Reza Falevi, Anas Malik, Taufiqurrahman Taufiqurrahman

276 - 282



PDF

Abstract View: 32,

Analisis Kedudukan dan Peran Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam Pengawasan dan Regulasi Sistem Perbankan Syariah di Indonesia

Khairul Hanif, Muhammad Albahi, Rozi Andrini

283 - 294



PDF

Abstract View: 49,

The Effect of Nurses' Workload on Compliance in Implementing Patient Education Before Discharge: The Mediating Effect of Perceived Organizational Support and Burnout Level

Cornelius Danu Kurniawan, Yohana F. Cahya Palupi Meilani

295 - 306



PDF

Abstract View: 28,

Pengaruh Customer Relationship Management dan Islamic Corporate Governance Terhadap Kepuasan Nasabah dengan Citra Perusahaan Sebagai Variabel Mediasi pada BMT NU Kabupaten Pamekasan

Qonita Qonita

307 - 326



Abstract View: 27,

Pengaruh Good Corporate Governance (GCG), Corporate Social Responsibility (CSR) dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Perusahaan: Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2021-2023

Risma Esti Pratiwi, Sri Murwanti

327 - 333



Abstract View: 48,

Analisis Pembentukan Portofolio Optimal pada Pengelolaan Keuangan Haji

Asep Saepullah

334 - 347



Abstract View: 36,

Strategi Membangun E-Banking, Experiential Marketing dan Physical Evidence Terhadap Loyalitas melalui Kepuasan Nasabah Bank Syariah Di Surabaya

Liling Listyawati, Sri Utami Ady

348 - 364



Abstract View: 28,

Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Loyalitas Pelanggan Muslim pada Sa Bakery Ngawi

Sugeng Nugroho Hadi, Salihah Khairawati, Nur Hawa Meizara

365 - 379



Abstract View: 25,

Peran Ukuran Bank Memoderasi Pengaruh Faktor Internal Bank terhadap Penyaluran Pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia

Lida Vania Noviantie

380 - 396



Abstract View: 34,

Pengaruh E-Wom Terhadap Green Purchase Intention: Peran Mediator pada Produk Kosmetik di Kota Batam

Randy Randy, Lily Purwianti, Listia Nurjanah

397 - 415



Abstract View: 36,

Pengaruh Literasi Keuangan, Penggunaan E-Money dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Konsumtif pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas YPPI Rembang

Zia Ul Haq, Agustina Widodo

416 - 424



Abstract View: 49,

Pengaruh Content Marketing, Electronic Word of Mouth dan Persepsi Harga Terhadap Keputusan Penggunaan Jasa Fotografi di Hagiframe

Muhammad Ihwal Faiq, Wasti Revindani

425 - 432



Abstract View: 39,

Hierarki Birokrasi dalam Sistem Anggaran Digital: Studi Implementasi Inovasi E-Budgeting pada Pemerintah Kota Surabaya

Astried Pamela Cholifah, Bintoro Wardiyanto, Erna Setijaningrum

433 - 439



Abstract View: 27,

Menelisis Persepsi Harga, Store Atmosphere dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Pelanggan di Sendiri Coffee Bar

Ni Putu Desy Darmayanti, I Wayan Sunia, Ni Putu Nina Eka Lestari

440 - 452



Abstract View: 28,

Pengaruh E-WOM, Halal Awareness, Influencer Muslim, dan Lifestyle Halal Terhadap Purchase Decision Fashion Muslim Lokal di Aplikasi Tiktok pada Generasi Z

Nita Puspitasari, Norma Rosyidah

453 - 474



Abstract View: 67,

Laporan Keuangan Masjid Berdasarkan ISAK Nomor 35 dan PSAK Nomor 109: Studi Kasus Masjid Al Ikhlas Banjarmasin

Hasdi Suryadi, Abul Hasan Asy'ari, Yudi Rahman, Fauziannor Fauziannor, Imawati Yousida

475 - 485



Abstract View: 29,

Perilaku Kerja Inovatif Terhadap Kinerja Pemasaran Melalui Customer Relationship Manajemen Sebagai Variabel Intervening pada Bank BNI Wilayah 14

Ivan Rivai, Arisetyanto Nugroho, Lola Fitriyani

486 - 498



Abstract View: 39,

Peran Kualitas Laba dalam Memediasi Hubungan Stakeholder Engagement dan Board Gender Terhadap Nilai Perusahaan

I Komang Agus Trisna Adi Prayoga, Putu Purnama Dewi

499 - 511



Abstract View: 29,

Pengaruh Volume Penjualan, Harga Jual, dan Biaya Produksi Terhadap Laba Bersih pada Perusahaan Manufaktur Sektor Makanan dan Minuman yang Terdaftar di BEI: Studi Kasus PT Indofood Sukses Makmur Tbk 2021-2023

Revanda Sabila Putri Romadhony, Sri Murwanti

512 - 526



Abstract View: 70,

Pengaruh Foreign Direct Investment, Indeks Kemahalan Kontruksi Dan Tingkat Pengangguran Terbuka Terhadap Tingkat Kemiskinan Di Indonesia Tahun 2015-2024 Dalam Perspektif Ekonomi Islam

Liana Nurul Fatmah, Madnasir, Nur Wahyu Ningsih

527 - 537



Abstract View: 46,

Persiapan Menuju Indonesia Emas 2045: Analisis Efektifitas Program MBG dan Peningkatan Status Gizi Anak Sekolah

Salsabila Ayu Arifia, Fariska Wahyuni, Zef Risal

538 - 546



Abstract View: 49,

Pengaruh Kinerja Keuangan, Struktur Modal dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan pada Industri Manufaktur Kriteria Syariah di Bursa Efek Indonesia: Studi Kasus Perusahaan Industri Manufaktur Periode 2021-2023

Dyan Rachmawati, Sri Murwanti

547 - 557



Abstract View: 44,

Pengaruh Central Route Streamer dan Peripheral Terhadap Pembelian Impulsif Melalui Keberadaan Sosial

Nur Mar'athu Munazjah, Aflit Nuryulia Praswati

558 - 572



PDF

Abstract View: 40,

The Effect of Fear of Missing Out (FoMO), Live Streaming, and Flash Sales on Impulse Buying of Fashion Products on Shopee Among Generation Z in Gresik

Rizka Maulidiyah, Elok Vilantika

573 - 585



PDF

Abstract View: 70,

Analysis of TikTok Content Strategy in Increasing Audience Engagement on Asset Management PT Sinergi Mitra Investama

Arum Cayafatika, Elok Vilantika

586 - 593



PDF

Abstract View: 56,

Corporate Social Responsibility: Media Exposure, Kinerja Lingkungan, Kepemilikan Institusional, Leverage, dan Profitabilitas

Muhammad Haykal Adi Pradana, Eny Kusumawati

594 - 612



PDF

Abstract View: 42,

Pengaruh Good Governance Dan Standar Akuntansi Pemerintah Terhadap Kualitas Laporan Keuangan Pada Pemerintah Daerah Kabupaten Jombang

Dewi Nita Rahmawati, Hadi Sucipto

613 - 629



PDF

Abstract View: 64,

Pengaruh Electronic Word of Mouth dan Brand Awareness Terhadap Keputusan Pembelian: Studi pada Pengguna Parfum HNMS di Tiktok

Siti Nurjannah, Dadan Abdul Aziz Mubarak

630 - 645



PDF

Abstract View: 36,

Analisis Economic Value Added (EVA) Sebagai Alat Ukur Kinerja Keuangan PT Garuda Indonesia Tbk Tahun 2022-2024

Eksa Dewi Rengganis, Sri Murwanti

646 - 657



PDF

Abstract View: 37,

Pengaruh Proporsi Dewan Komisaris Independen dan Aktivitas Komite Audit Terhadap Risk Disclosure Index Perusahaan Farmasi yang Terdaftar BEI 2020-2024

Rachyu Purbowati, Alya Rahmawati

658 - 671



PDF

Abstract View: 1,

Keputusan Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) Sebagai Alternatif Pembayaran Digital: di Solo Raya

Dinar Kurnia Setiyaningrum, Shinta Permata Sari

672 - 687



PDF

Abstract View: 3,

[View All Issues](#) >

Al-Kharaj:

Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah is a scholarly publication issued by the Center for Research and Strategic Policy (Pusat Riset dan Kebijakan Strategis - PRKS) at the [Institut Agama Islam Nasional \(IAI-N\) Laa Roiba](#) Bogor in collaboration with the [Masyarakat Ekonomi Syariah \(MES\)](#) and the [Intelectual Association for Islamic Studies \(IAFORIS\)](#). This journal serves as a platform for academics, researchers and practitioners to share their insights and findings in the realms of Islamic economics, finance and business research. The journal holds an Electronic ISSN ([E-ISSN 2656-4351](#)) and a print ISSN [2656-2871](#).. DOI: [10.47476/alkharaj](#). Al-Kharaj has been accredited with [Sinta 4 \(SK Kemenristek/BRIN No: B/1796/E5.2/KI.02.00/2020\)](#) and [SK Dirjen Ristekdikti Kemdikbud RI No 225/E/KPT/2022](#)) starting Volume 1 Number 1 2019 until Volume 10 No 1 2028.. Starting from Volume 1 Number 1 2019 to Volume 6 Number 3 of 2024 published on the website with the URL <https://journal.laaroiba.ac.id/index.php/alkharaj>. Starting from Volume 6 Number 4 2024 onwards it will be published with the URL <https://journal-laaroiba.com/ojs/index.php/alkharaj>. This journal is published every month, twelve times a year. This expansion reflects the commitment of Al-Kharaj to

disseminate quality research more frequently. The editorial team welcomes submissions from scholars and practitioners, contributing to the enrichment of knowledge in the fields of Islamic economics, finance, and business. For more information on submission guidelines and the review process, please visit the official website or contact the editorial office. We appreciate the support of our contributors, reviewers, and readers in making Al-Kharaj a reputable platform for scholarly discourse in Islamic economics, finance, and business. [Additional contact information or website URL if applicable]. Before 2024, the publication of this journal is on the website <https://journal.laaroiba.com/index.php/alkharaj>

Al-Kharaj

EDITORIAL TEAM

REVIEWER

FOCUS AND SCOPE

AUTHOR GUIDELINES

PUBLISHING SYSTEM

ONLINE SUBMISSION

PUBLICATION ETHICS

VISITOR STATISTICS

Indexing By



Language

[English](#)

[Bahasa Indonesia](#)

[العربية](#)

Current Issue

[ATOM 1.0](#)

[RSS 2.0](#)

[RSS 1.0](#)

[Open Journal Systems](#)

[Browse](#)

Information

[For Readers](#)

[For Authors](#)

[For Librarians](#)

[Make a Submission](#)

Lembaga Publikasi Ilmiah (LPI)

Institut Agama Islam (IAI) Nasional Laa Roiba Bogor

Jl Raya Pemda Pajeleran Sukahati No 41 Cibinong, Bogor 16913

Telp 021-8757150 HP 08118114379

Email: alkharaj@journal-laaroiba.com

WEB <http://journal-laaroiba.com/ojs/index.php/alkharaj>



[Home](#) / [Archives](#) / [Vol. 8 No. 1 \(2026\): Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah](#) / [Articles](#)

Integritas Pajak Digital: Peran Moderator E-Filing dan Coretax Terhadap Determinan Kepatuhan Wajib Pajak

Sonny Sonny

Universitas Tarumanagara

Estralita Trisnawati

Universitas Tarumanagara

DOI: <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v8i1.10357>

Abstract

This study investigated the influence of Tax Knowledge, Awareness and Ethics on taxpayer compliance specifically examining the moderating role of E-Filing and the Core Tax System. The research, conducted at KPP Pratama Batam Selatan, utilized a quantitative approach with a sample of 100 taxpayers. Primary data were collected via questionnaires and analyzed using PLS-SEM method with SmartPLS 3.0. The empirical findings that Taxpayer Compliance is positively significantly influenced by Tax Knowledge, Awareness and Ethics across all tested models. E-Filing successfully strengthens the positive influence of both Tax Knowledge and Awareness on compliance, proving to be an effective technological enabler. Conversely, the Core Tax System was found to be effective only in moderating Tax Awareness, showing no significant effect on Tax Knowledge or Tax Ethics, likely due to technical implementation constraints. This affirms that enhancing compliance requires not only strong internal factors but also reliable, user-friendly administrative systems supported by ongoing education and moral development

Downloads



Published
2026-01-02

How to Cite

Sonny, S., & Trisnawati, E. (2026). Integritas Pajak Digital: Peran Moderator E-Filing dan Coretax Terhadap Determinan Kepatuhan Wajib Pajak. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 8(1), 220-232. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v8i1.10357>

More Citation Formats ▼

Issue

[Vol. 8 No. 1 \(2026\): Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah](#)

Section

Articles

License

Copyright (c) 2025 Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah



This work is licensed under a [Creative Commons Attribution-NonCommercial-NoDerivatives 4.0 International License](#).

Most read articles by the same author(s)

- Joni Joni, Estralita Trisnawati, [Kesadaran Pajak, Transparansi dan Kualitas Layanan: Dampak Kepatuhan Dimoderasi oleh Penggunaan Surat Keterangan Pemotongan Pajak Secara Elektronik](#) , [Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah: Vol. 8 No. 1 \(2026\): Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah](#)

Al-Kharaj

EDITORIAL TEAM

REVIEWER

FOCUS AND SCOPE

AUTHOR GUIDELINES

PUBLISHING SYSTEM

ONLINE SUBMISSION

PUBLICATION ETHICS

VISITOR STATISTICS

Indexing By



Language

[English](#)

[Bahasa Indonesia](#)

[العربية](#)

Current Issue

[ATOM 1.0](#)

[RSS 2.0](#)

[RSS 1.0](#)

[Open Journal Systems](#)

[Browse](#)

Information

[For Readers](#)

[For Authors](#)

[For Librarians](#)

[Make a Submission](#)

Lembaga Publikasi Ilmiah (LPI)

Institut Agama Islam (IAI) Nasional Laa Roiba Bogor

Jl Raya Pemda Pajeleran Sukahati No 41 Cibinong, Bogor 16913

Telp 021-8757150 HP 08118114379

Email: alkharaj@journal-laaroiba.com

WEB <http://journal-laaroiba.com/ojs/index.php/alkharaj>

Integritas Pajak Digital: Peran Moderator E-Filing Dan Coretax Terhadap Determinan Kepatuhan Wajib Pajak

Sonny¹, Estralita Trisnawati²

Universitas Tarumanagara

sonny.127241002@stu.untar.ac.id, estralitat@fe.untar.ac.id

ABSTRACT.

This study investigated the influence of Tax Knowledge, Awareness and Ethics on taxpayer compliance specifically examining the moderating role of E-Filing and the Core Tax System. The research, conducted at KPP Pratama Batam Selatan, utilized a quantitative approach with a sample of 100 taxpayers. Primary data were collected via questionnaires and analyzed using PLS-SEM method with SmartPLS 3.0. The empirical findings that Taxpayer Compliance is positively significantly influenced by Tax Knowledge, Awareness and Ethics across all tested models. E-Filing successfully strengthens the positive influence of both Tax Knowledge and Awareness on compliance, proving to be an effective technological enabler. Conversely, the Core Tax System was found to be effective only in moderating Tax Awareness, showing no significant effect on Tax Knowledge or Tax Ethics, likely due to technical implementation constraints. This affirms that enhancing compliance requires not only strong internal factors but also reliable, user-friendly administrative systems supported by ongoing education and moral development

Keywords: Taxation; Compliance; Knowledge; Awareness; Ethics

ABSTRAK.

Penelitian ini menguji pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Kesadaran Perpajakan, dan Etika Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak dengan secara khusus meneliti peran moderasi E-Filing dan Core Tax System. Penelitian yang dilakukan di KPP Pratama Batam Selatan ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan sampel sebanyak 100 Wajib Pajak. Data primer dikumpulkan melalui kuesioner dan dianalisis menggunakan metode PLS-SEM dengan bantuan SmartPLS 3.0. Temuan empiris menunjukkan bahwa Kepatuhan Wajib Pajak dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh Pengetahuan Pajak, Kesadaran, dan Etika pada semua model yang diuji. E-Filing terbukti berhasil memperkuat pengaruh positif Pengetahuan Pajak dan Kesadaran terhadap kepatuhan, sehingga berperan sebagai pengungkit teknologi yang efektif. Sebaliknya, Core Tax System ditemukan hanya efektif dalam memoderasi hubungan antara Kesadaran Pajak dan kepatuhan, serta tidak menunjukkan pengaruh signifikan terhadap Pengetahuan Pajak maupun Etika Pajak, yang kemungkinan disebabkan oleh keterbatasan teknis dalam implementasinya. Hasil ini menegaskan bahwa upaya peningkatan kepatuhan tidak hanya memerlukan penguatan faktor internal, tetapi juga sistem administrasi yang andal, mudah digunakan, serta didukung oleh edukasi berkelanjutan dan pengembangan moral wajib pajak.

Kata kunci: Perpajakan, Kepatuhan, Pengetahuan, Kesadaran, Etika

PENDAHULUAN

Pajak merupakan fondasi utama keberlanjutan fiskal yang menopang kemampuan negara dalam membiayai pembangunan di berbagai sektor seperti pendidikan, kesehatan, dan infrastruktur (Allayarov & Rakhimov, 2022). Dalam konteks Indonesia sebagai negara berkembang, kontribusi penerimaan pajak menunjukkan capaian yang signifikan dengan realisasi sebesar Rp322,6 triliun pada triwulan pertama tahun 2025, terutama dari Pajak Penghasilan (PPh 21) dan Pajak Pertambahan Nilai (PPN) (Kementerian Keuangan, 2025). Namun, capaian tersebut menyembunyikan paradoks struktural berupa ketergantungan yang tinggi terhadap

segmen wajib pajak tertentu serta menurunnya tingkat kepatuhan sukarela. Data terkini menunjukkan penurunan pelaporan SPT Tahunan orang pribadi sebesar 1,21% dibandingkan tahun sebelumnya, dengan total hanya mencapai 12,99 juta wajib pajak (Firdaus, 2025). Penurunan ini menandakan adanya masalah mendasar pada dimensi perilaku dan kepercayaan terhadap sistem perpajakan, yang jika dibiarkan dapat mengancam stabilitas fiskal jangka panjang. Dengan demikian, efektivitas sistem perpajakan nasional tidak hanya bergantung pada kapasitas pemungutan, tetapi juga pada kemampuan negara menumbuhkan kepatuhan sukarela berbasis integritas.

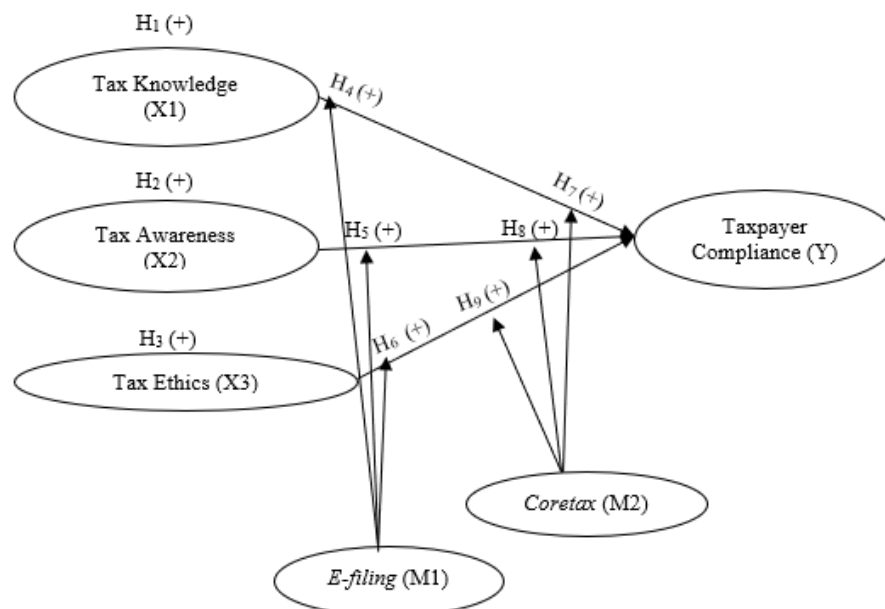
Kajian teoritis dan empiris yang berakar pada *Theory of Planned Behavior* yang menjelaskan bahwa kepatuhan pajak sangat dipengaruhi oleh determinan perilaku internal yang meliputi pengetahuan, kesadaran, dan etika perpajakan. Pengetahuan perpajakan memperkuat *Perceived Behavioral Control* karena meningkatkan kepercayaan diri wajib pajak dalam memahami dan melaksanakan kewajiban fiskal (Kesuma et al., 2023; Taing & Chang, 2021), sementara kesadaran perpajakan berfungsi sebagai refleksi nilai moral dan norma sosial yang memperkuat niat untuk patuh (Amin et al., 2022; Manuel & Jonnardi, 2023). Selain itu, etika perpajakan menjadi fondasi moral yang menginternalisasi nilai kejujuran dan tanggung jawab dalam pelaporan pajak (Riza, 2023; Sawitri et al., 2022). Meski demikian, penelitian sebelumnya cenderung berhenti pada hubungan langsung antara faktor perilaku dan kepatuhan tanpa memperhitungkan peran teknologi digital yang kini mengubah pola interaksi fiskal antara wajib pajak dan otoritas pajak (Gonçalves et al., 2022; Saptono et al., 2024). Dengan demikian, muncul kesenjangan teoritis dan empiris dalam memahami bagaimana sistem digital berfungsi sebagai katalis atau bahkan penghambat dalam mengoptimalkan determinan perilaku kepatuhan.

Transformasi digital perpajakan menjadi elemen penting yang merekonstruksi hubungan antara wajib pajak dan negara. Dalam konteks Indonesia, dua inovasi utama yaitu *E-Filing* dan *Core Tax Administration System (Coretax)* merepresentasikan dua lapisan intervensi digital yang berbeda namun saling melengkapi. *E-Filing* sebagai sistem pelaporan elektronik dirancang untuk meningkatkan efisiensi, aksesibilitas, dan transparansi dalam proses administrasi pajak (AbuAkel & Ibrahim, 2023; Ortega et al., 2023). Penelitian terkini menunjukkan bahwa adopsi *E-Filing* dapat memperkuat hubungan antara pengetahuan perpajakan dan kepatuhan dengan cara meningkatkan persepsi kontrol perilaku dan menurunkan hambatan administratif (Subekti & Yuliana, 2024). Selain itu, sistem ini juga memediasi pengaruh kesadaran terhadap kepatuhan melalui kemudahan pelaporan dan penghapusan interaksi tatap muka yang berpotensi menimbulkan ketidaknyamanan (Safura & Hunein, 2022). Namun demikian, efektivitas *E-Filing* masih bergantung pada literasi digital pengguna, kualitas antarmuka, serta keandalan infrastruktur sistem (Al-Mawali et al., 2022; Birru, 2021). Dalam konteks perilaku wajib pajak, ketergantungan pada faktor eksternal ini dapat melemahkan hubungan positif antara pengetahuan dan kepatuhan, sebagaimana ditemukan dalam beberapa studi yang menunjukkan paradoks digitalisasi, yakni meningkatnya kompleksitas teknis yang justru menurunkan tingkat kepatuhan (Fadilah & Sapari, 2020).

Berbeda dari *E-Filing* yang berfokus pada proses pelaporan, *Coretax* merupakan bentuk transformasi sistemik yang mendigitalkan keseluruhan proses administrasi perpajakan, mulai dari registrasi hingga kepatuhan pasca-pelaporan (Ilyas et al., 2025). Sistem ini tidak hanya bertujuan untuk efisiensi, tetapi juga untuk

memperkuat *digital fiscal integrity* melalui transparansi, konsistensi data, dan akuntabilitas administratif (Umbet et al., 2025). *Coretax* beroperasi pada dua dimensi fundamental, yaitu kekuasaan (*power of authority*) dan kepercayaan (*trust in authority*), yang secara simultan menentukan tingkat kepatuhan (Darmayasa & Hardika, 2024). *Coretax* memperkuat hubungan antara pengetahuan dan kepatuhan melalui penyediaan sistem terpadu yang menurunkan risiko kesalahan teknis (Cindy & Chelsya, 2024), sekaligus memperkuat efek kesadaran dan etika dengan menciptakan lingkungan digital yang transparan dan akuntabel (Santioso & Daryatno, 2024). Dengan demikian, sistem ini tidak hanya berfungsi sebagai alat administratif, tetapi juga sebagai mekanisme pembentukan perilaku fiskal yang berbasis kepercayaan.

Mengingat peran strategis teknologi digital dalam membentuk perilaku wajib pajak, penelitian ini bertujuan untuk mengembangkan model konseptual *Digital Tax Integrity* yang mengintegrasikan determinan perilaku (*tax knowledge, awareness, ethics*) dan intervensi teknologi (*E-Filing, Coretax*) sebagai variabel moderasi terhadap kepatuhan wajib pajak. Model ini menawarkan pendekatan baru yang memperluas *Theory of Planned Behavior* dengan menambahkan dimensi teknologi sebagai penguat atau pelemah hubungan perilaku dan kepatuhan. Secara empiris, penelitian ini dilakukan di Kantor Pelayanan Pajak (KPP) Batam Selatan, wilayah strategis dengan karakteristik kepatuhan yang kompleks akibat tingginya aktivitas bisnis lintas batas dan kepabeanaan. Temuan dari penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi akademik melalui integrasi teori perilaku dan digitalisasi fiskal, serta implikasi praktis bagi Direktorat Jenderal Pajak untuk memperkuat kebijakan digitalisasi yang berorientasi pada peningkatan kepatuhan sukarela berbasis integritas pajak digital yang berkelanjutan.



Gambar 1. Kerangka Penelitian

METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan desain kuantitatif asosiatif dengan metode eksperimen kausal. Populasi penelitian meliputi seluruh wajib pajak yang terdaftar di

KPP Pratama Batam Selatan, dengan jumlah sebanyak 400.034 wajib pajak. Pengambilan angka sampel menggunakan metode Slovin dengan margin kesalahan 10% sehingga total sampel pada penelitian ini adalah sebanyak 100 responden. Pengambilan sampel dilakukan secara purposif, dengan responden yang dipilih berdasarkan kriteria tertentu, yaitu:

1. Responden terdaftar dan aktif sebagai Wajib Pajak di KPP Pratama Batam Selatan;
2. Responden telah menggunakan atau minimal mengetahui keberadaan *E-Filing* dan *Coretax*;
3. Responden bekerja sebagai staf accounting/konsultan pajak/pelaku usaha (UMKM);
4. Responden memiliki pendidikan minimal Strata 1 (S1);
5. Responden memiliki usia minimal 25 tahun; dan
6. Responden bersedia mengisi kuesioner secara sadar dan objektif.

Instrumen penelitian berupa kuesioner yang dikembangkan dengan mengadaptasi indikator dari penelitian sebelumnya. Setiap pernyataan dalam kuesioner dinilai menggunakan skala Likert empat poin, dengan rentang dari 'sangat tidak setuju' (1) hingga 'sangat setuju' (4). Variabel kunci dan masing-masing indikatornya dijelaskan pada bagian berikutnya.

Tabel 1. Pengukuran Variabel

Variabel	Indikator	Nomor Kuesioner	Skala	Penelitian (Tahun)
Kepatuhan Wajib Pajak	a. Kepemilikan NPWP	1-2	Ordinal	Sari et al. (2023)
	b. Mengisi formulir pajak dengan benar	3	Ordinal	
	c. Menghitung pajak dengan jumlah benar	4-5	Ordinal	
	d. Membayar pajak tepat waktu	6-7	Ordinal	
	e. Melaporkan SPT dengan baik dan benar	8-9	Ordinal	
Pengetahuan Perpajakan	a. Pengetahuan tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan	10-12	Ordinal	Azhari & Poerwati (2023)
	b. Pengetahuan tentang sistem perpajakan di Indonesia	13-15	Ordinal	
	c. Pengetahuan tentang fungsi perpajakan	16-18	Ordinal	
Kesadaran Perpajakan	a. Mengetahui undang-undang dan ketentuan perpajakan serta fungsi pajak	19-21	Ordinal	Umam & Arifianto (2023)
	b. Memahami bahwa kewajiban perpajakan harus sesuai ketentuan	22-24	Ordinal	
	c. Menghitung, membayar, melaporkan dengan benar dan sukarela	25-27	Ordinal	
Etika Perpajakan	a. Pemahaman terhadap baik dan buruk	28-30	Ordinal	Sawitri et al. (2022)
	b. Tindakan yang mendukung perbuatan baik	31-33	Ordinal	

Variabel	Indikator	Nomor Kuesioner	Skala	Penelitian (Tahun)
<i>E-Filing</i>	c. Menjauhi perbuatan buruk	34-36	Ordinal	Dewi et al. (2019)
	a. Selalu menggunakan <i>E-Filing</i> untuk melaporkan pajak	37-39	Ordinal	
	b. Berniat terus menggunakan <i>E-Filing</i> di masa depan	40-42	Ordinal	
	c. Menggunakan <i>E-Filing</i> karena fitur yang membantu pengerjaan	43-45	Ordinal	
<i>Coretax</i>	a. Peningkatan pemahaman dan kemampuan wajib pajak	46-48	Ordinal	Dimetheo et al. (2023)
	b. Efisiensi administrasi, waktu, dan biaya	49-50	Ordinal	
	c. Kemudahan akses layanan perpajakan digital	51-52	Ordinal	
	d. Kepercayaan pada akurasi data perpajakan	53-54	Ordinal	

Teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan Analisis Regresi Termoderasi (MRA) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 3.0. MRA digunakan untuk menguji hubungan sebab-akibat antara variabel independen dan dependen, yang memungkinkan penyelidikan apakah hubungan ini diperkuat atau diperlemah oleh keberadaan variabel moderasi.

Model luar digunakan untuk menilai validitas dan reliabilitas indikator dalam mengukur konstruk. Validitas dievaluasi melalui nilai pemuatan faktor (lebih besar dari 0,6) dan Ekstraksi Varians Rata-rata (AVE > 0,5). Validitas diskriminan diperiksa dengan menganalisis nilai pemuatan silang dan membandingkan akar kuadrat AVE dengan korelasi antar-konstruk. Reliabilitas dinilai menggunakan Reliabilitas Komposit dan Alfa Cronbach, dengan nilai di atas 0,7 menunjukkan reliabilitas yang dapat diterima.

Model dalam kemudian digunakan untuk mengevaluasi hubungan struktural antar variabel dengan memeriksa nilai R-kuadrat (R^2), yang menunjukkan proporsi varians dalam variabel dependen yang dijelaskan oleh variabel independen. Pengujian hipotesis dilakukan dengan menganalisis t-statistik (lebih besar dari 1,66123) dan nilai-p (kurang dari 0,05) untuk menentukan signifikansi setiap koefisien jalur, termasuk pengaruh variabel moderasi.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner kepada wajib pajak di KPP Pratama Batam Selatan. Metode penyebaran kuesioner dilakukan secara **luring (tatap muka)** dengan cara menyerahkan kuesioner secara langsung kepada wajib pajak yang hadir di KPP Pratama Batam Selatan. Kuesioner tersebut dibagikan kepada **100 responden**, dan profil demografis responden dirangkum dalam **Tabel 2**.

Tabel 2. Profil Responden

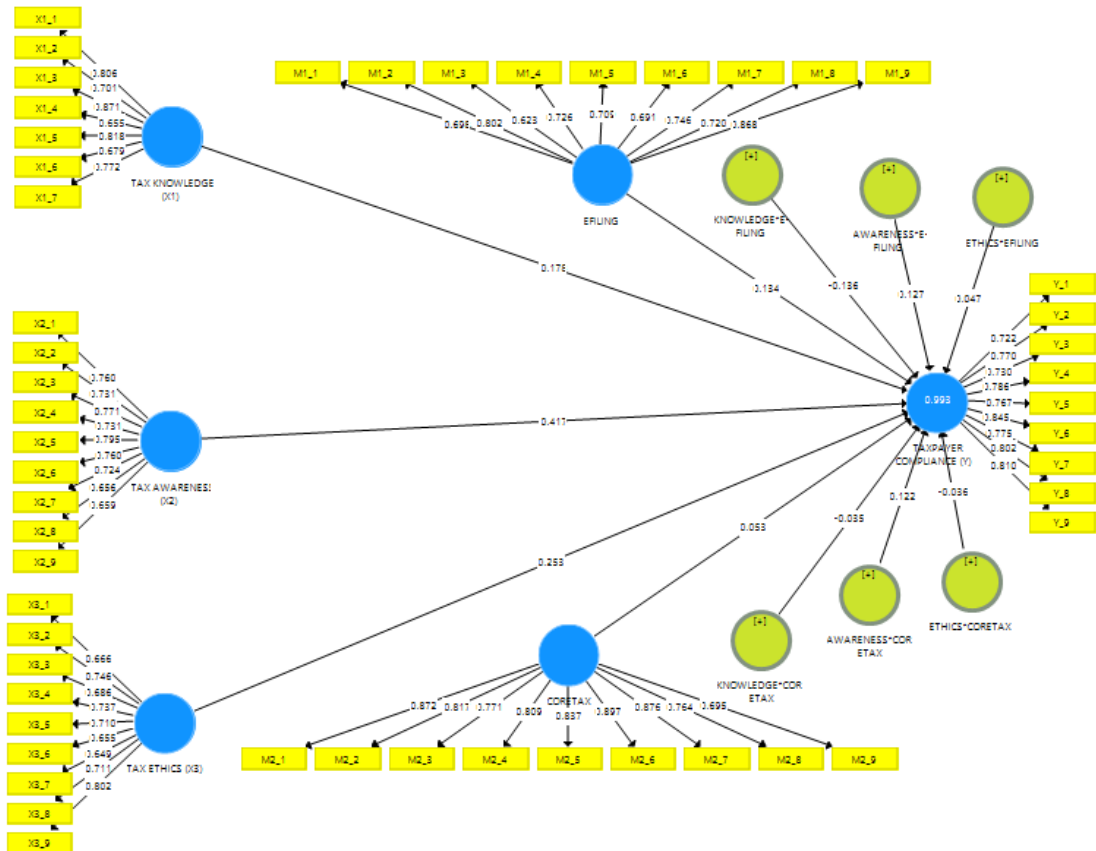
	Deskripsi	N	%
Jenis Kelamin	Laki-Laki	63	63%
	Perempuan	37	37%
Umur	25-30 tahun	21	21%

	31-40 tahun	67	57%
	> 40 tahun	12	12%
Pendidikan	S1	48	48%
	S2	34	34%
	S3	18	18%
Pekerjaan	Accounting	20	20%
	Konsultan Pajak	32	32%
	UMKM	48	48%

Sumber: Data diolah (2025)

Berdasarkan Tabel 2, penelitian ini **menunjukkan** bahwa **mayoritas responden berjenis kelamin laki-laki** sebanyak 63%, sedangkan **perempuan berjumlah 37%**. Dari segi usia, **responden didominasi oleh kelompok usia 31–40 tahun** sebesar 67%, yang **menunjukkan** bahwa sebagian besar responden **berada pada tahap usia produktif dan aktif dalam kegiatan perpajakan**. Berdasarkan pendidikan terakhir, **responden berpendidikan S1 paling banyak** yaitu 48%, diikuti S2 sebesar 34% dan S3 sebesar 18%, yang **menggambarkan** bahwa responden **memiliki tingkat literasi yang tinggi**. Dari sisi pekerjaan, **responden terbanyak berasal dari pelaku UMKM** sebesar 48%, diikuti **konsultan pajak sebesar 32%** dan **profesi akuntansi sebesar 20%** yang **menunjukkan** keragaman profesi dalam pelaksanaan kewajiban perpajakan.

Uji validitas mengharuskan setiap variabel yang diukur menunjukkan korelasi yang signifikan dengan indikatornya. Dengan menggunakan metode *Partial Least Squares (PLS)*, validitas dinilai melalui nilai outer loading dan *Average Variance Extracted (AVE)*. Standar minimum untuk *convergent validity* mensyaratkan bahwa nilai *factor loading* harus lebih besar dari 0,6 dan nilai AVE harus melebihi 0,5. Nilai *factor loading* disajikan pada Gambar 2, sedangkan nilai AVE untuk setiap variabel dijelaskan secara rinci dalam Tabel 3.



Gambar 2. Keluaran Grafis

Sumber: Data diolah menggunakan SmartPLS 3 (2025)

Gambar 2 menunjukkan bahwa setiap konstruk mempunyai nilai muatan luar di atas 0,6 yang mengindikasikan bahwa semua indikator layak digunakan sebagai alat ukur karena memenuhi standar minimal validitas konstruk.

Tabel 3. Uji Validitas Konvergen dan Reliabilitas Konstruk

	Average variance extracted (AVE)	Cronbach's Alpha	Composite Reliability
Kepatuhan Wajib Pajak (Y)	0,607	0,919	0,933
Pengetahun Perpajakan (X1)	0,579	0,877	0,905
Kesadaran Perpajakan (X2)	0,538	0,892	0,912
Etika Perpajakan (X3)	0,502	0,875	0,900
Efiling	0,539	0,892	0,913
Coretax	0,668	0,937	0,948
Pengetahun*E-filing	1,000	1,000	1,000
Pengetahuan*Coretax	1,000	1,000	1,000
Kesadaran*E-filing	1,000	1,000	1,000
Kesadaran*Coretax	1,000	1,000	1,000
Etika*E-filing	1,000	1,000	1,000
Etika*Coretax	1,000	1,000	1,000

Sumber: Data diolah menggunakan SmartPLS 3 (2025)

Berdasarkan Tabel 3, hasil pengujian *Average Variance Extracted* (AVE) menunjukkan bahwa seluruh konstruk memiliki nilai di atas 0,50, yang berarti setiap indikator telah mampu menjelaskan varians konstraknya dengan baik dan memenuhi kriteria validitas konvergen. Nilai AVE tertinggi terdapat pada variabel *Coretax* sebesar 0,668, sedangkan nilai terendah pada *Etika Perpajakan* sebesar 0,502, yang semuanya masih berada di atas batas minimum 0,5. Dari hasil uji reliabilitas, seluruh konstruk juga menunjukkan nilai *Cronbach's Alpha* dan *Composite Reliability* di atas 0,70, menandakan bahwa seluruh instrumen penelitian memiliki konsistensi internal yang sangat baik. Nilai *Composite Reliability* tertinggi dimiliki oleh variabel *Coretax* sebesar 0,948 dan *Cronbach's Alpha* sebesar 0,937, sedangkan konstruk interaksi memiliki nilai sempurna (1,000) karena merupakan hasil perhitungan otomatis dari model moderasi. Dengan demikian, instrumen penelitian dinyatakan valid dan reliabel sehingga layak digunakan untuk analisis model struktural selanjutnya.

Tabel 4. R-Square

	R Square	R Square Adjusted
Kepatuhan Wajib Pajak	0,993	0,992

Sumber: Data diolah menggunakan SmartPLS 3 (2025)

Berdasarkan Tabel 4, nilai *R-Square* sebesar 0,993 menunjukkan bahwa variabel kepatuhan wajib pajak dapat dijelaskan sebesar 99,3% oleh variabel pengetahuan perpajakan, kesadaran perpajakan, etika perpajakan, serta variabel moderasi *E-Filing* dan *Coretax*. Sementara itu, nilai *Adjusted R-Square* sebesar 0,992 menunjukkan bahwa model penelitian memiliki tingkat kestabilan dan keandalan yang sangat tinggi, dengan selisih yang sangat kecil antara kedua nilai tersebut. Hal ini berarti bahwa hampir seluruh variasi dalam kepatuhan wajib pajak telah dijelaskan oleh variabel independen dan moderasi dalam model, sedangkan sisanya sebesar 0,7% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian.

Pengujian hipotesis dilakukan menggunakan metode bootstrapping pada aplikasi SmartPLS. Metode ini bertujuan untuk meminimalkan potensi abnormalitas data dan meningkatkan keandalan estimasi model. Pengujian menggunakan tingkat signifikansi (α) sebesar 5%, dengan kriteria penerimaan hipotesis alternatif (H_a) jika nilai $p < 0,05$.

Tabel 5. Path Coefficients

	Original Sample (O)	T Statistics	P Values
Pengetahuan Perpajakan (X1)	0,178	3,375	0,001
Kesadaran Perpajakan (X2)	0,417	6,917	0,000
Etika Perpajakan (X3)	0,253	5,618	0,000
Pengetahuan (X1)*E-filing (M1)	-0,136	2,104	0,019
Kesadaran (X2)*E-filing (M1)	0,127	1,894	0,031
Etika (X3)*E-filing (M1)	0,047	0,790	0,216
Pengetahuan (X1)* <i>Coretax</i> (M2)	-0,035	0,663	0,254
Kesadaran (X2)* <i>Coretax</i> (M2)	0,122	1,683	0,048
Etika (X3)* <i>Coretax</i> (M2)	-0,036	0,595	0,277

Sumber: Data diolah menggunakan SmartPLS 3 (2025)

Berdasarkan Tabel 5, hasil analisis *Path Coefficients* menunjukkan bahwa variabel pengetahuan perpajakan (X1), kesadaran perpajakan (X2), dan etika perpajakan (X3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak. Nilai *Original Sample* masing-masing sebesar 0,178; 0,417; dan 0,253 dengan *p-value* di bawah 0,05 mengonfirmasi bahwa peningkatan pengetahuan, kesadaran, dan etika perpajakan akan meningkatkan kepatuhan wajib pajak. Hasil ini memperkuat teori *Theory of Planned Behavior* yang menjelaskan bahwa perilaku patuh dipengaruhi oleh pengetahuan dan kesadaran individu terhadap kewajiban moral dan sosial dalam memenuhi tanggung jawab perpajakan.

E-Filing memiliki peran yang bervariasi terhadap hubungan variabel independen dan kepatuhan wajib pajak. Interaksi antara pengetahuan perpajakan dan *E-Filing* menunjukkan pengaruh negatif dan signifikan ($\beta = -0,136$; $p = 0,019$), menandakan bahwa sistem *E-Filing* justru memperlemah hubungan pengetahuan terhadap kepatuhan. Hal ini dapat disebabkan oleh kendala teknis, kompleksitas sistem, atau rendahnya literasi digital yang membuat wajib pajak berpendidikan tinggi menjadi enggan menggunakan sistem daring. Sebaliknya, interaksi antara kesadaran perpajakan dan *E-Filing* berpengaruh positif signifikan ($\beta = 0,127$; $p = 0,031$), yang berarti bahwa wajib pajak dengan kesadaran tinggi mampu memanfaatkan sistem digital secara efektif untuk meningkatkan kepatuhan. Namun, hubungan antara etika perpajakan dan *E-Filing* tidak signifikan ($p = 0,216$), yang menunjukkan bahwa etika lebih bersifat nilai moral intrinsik daripada dipengaruhi oleh sistem digital.

Moderasi *Coretax* menunjukkan bahwa hanya interaksi antara kesadaran perpajakan dan *Coretax* yang berpengaruh positif dan signifikan ($\beta = 0,122$; $p = 0,048$). Temuan ini mengindikasikan bahwa sistem *Coretax* mendukung wajib pajak yang memiliki kesadaran tinggi untuk semakin patuh melalui kemudahan akses, transparansi, dan keakuratan data perpajakan. Sementara itu, pengaruh moderasi *Coretax* pada hubungan pengetahuan dan etika perpajakan terhadap kepatuhan tidak signifikan, dengan *p-value* masing-masing 0,254 dan 0,277. Hal ini menunjukkan bahwa efektivitas sistem *Coretax* masih bergantung pada kesadaran wajib pajak, bukan pada tingkat pengetahuan atau nilai moral semata. Secara keseluruhan, model ini menegaskan bahwa faktor perilaku dan teknologi saling melengkapi dalam meningkatkan kepatuhan pajak, dengan kesadaran sebagai faktor dominan yang memperkuat efektivitas sistem digital.

Penelitian ini menemukan bahwa pengetahuan, kesadaran, dan etika perpajakan berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak. Hasil ini menunjukkan bahwa perilaku kepatuhan terbentuk dari faktor internal wajib pajak yang mempengaruhi niat dan tindakan dalam memenuhi kewajiban fiskal. Temuan ini mendukung validitas *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang menyatakan bahwa sikap, norma subjektif, dan persepsi kendali perilaku membentuk niat individu untuk bertindak (Darmayasa & Hardika, 2024). Pengetahuan pajak meningkatkan pemahaman wajib pajak terhadap regulasi fiskal (Kesuma et al., 2023; Taing & Chang, 2021), sedangkan kesadaran dan etika memupuk niat sukarela untuk berkontribusi pada negara (Amin et al., 2022; Manuel & Jonnardi, 2023). Dengan demikian, kepatuhan pajak muncul dari kombinasi modal kognitif dan integritas moral yang dimiliki wajib pajak.

Namun, penelitian ini menemukan paradoks saat intervensi digital diperkenalkan dalam model kepatuhan. *E-Filing* justru melemahkan pengaruh pengetahuan terhadap kepatuhan wajib pajak. Temuan ini menunjukkan bahwa

pengetahuan tinggi tidak otomatis diterjemahkan menjadi perilaku patuh jika sistem digital gagal mendukung pengalaman pengguna yang stabil, intuitif, dan efisien. Fenomena ini mencerminkan *digital complexity trap*, di mana kompleksitas teknis E-Filing menurunkan efektivitas kemampuan kognitif wajib pajak (AbuAkel & Ibrahim, 2023; Al-Mawali et al., 2022; Birru, 2021). Wajib pajak yang berpengetahuan tinggi sering mengalami frustrasi akibat gangguan teknis, antarmuka yang tidak ramah, dan prosedur validasi yang berulang, sehingga *perceived behavioral control* mereka menurun dan niat patuh tidak terealisasi (Fadilah & Sapari, 2020; Ortega et al., 2023). Temuan ini menegaskan bahwa transformasi digital bukan secara otomatis memperkuat kepatuhan, melainkan memerlukan kualitas sistem yang mumpuni.

Sebaliknya, E-Filing dan Coretax memoderasi secara positif hubungan antara kesadaran perpajakan dan kepatuhan wajib pajak. Temuan ini menunjukkan bahwa teknologi digital lebih efektif bagi wajib pajak yang memiliki kesadaran moral tinggi terhadap kewajiban fiskal (Allayarov & Rakhimov, 2022; Kasih & Ngadiman, 2024; Tuhuteru, 2022). Bagi wajib pajak yang sadar, E-Filing dan Coretax berfungsi sebagai fasilitator, menghilangkan hambatan administratif dan memungkinkan kesadaran diterjemahkan menjadi perilaku patuh. Coretax, meskipun terbatas dalam memoderasi pengetahuan, tetap memperkuat hubungan kesadaran dan kepatuhan, tetapi implementasinya masih menghadapi kendala teknis seperti bug, validasi data yang gagal, dan adaptasi pengguna yang rendah (Leony, 2025; Rahmi et al., 2023; Tofan, 2023).

Hasil penelitian juga menunjukkan bahwa etika perpajakan tidak dimoderasi oleh E-Filing maupun Coretax. Hal ini sesuai dengan sifat etika yang bersumber dari nilai moral intrinsik dan tidak mudah dipengaruhi oleh faktor eksternal (Lukman et al., 2023; Oktris et al., 2024). Digitalisasi administrasi pajak tidak secara langsung mengubah motivasi moral, namun sistem yang andal, transparan, dan adil dapat memfasilitasi realisasi niat etis menjadi kepatuhan nyata (Leony, 2025).

Secara keseluruhan, penelitian ini menegaskan bahwa integritas pajak digital bergantung pada sinergi antara perilaku internal wajib pajak dan keandalan sistem digital. Direktorat Jenderal Pajak perlu menggeser fokus dari sekadar implementasi sistem digital ke peningkatan kualitas infrastruktur, keamanan data, dan pengalaman pengguna (Faisol & Norsain, 2023; Sutisna & Fachril, 2023). Keberhasilan *Digital Tax Integrity* (DTI) tidak hanya ditentukan oleh inovasi teknologi, tetapi oleh kemampuan sistem untuk menjamin stabilitas, transparansi, dan keadilan fiskal, sehingga kepatuhan sukarela dapat diwujudkan secara berkelanjutan.

KESIMPULAN DAN SARAN

Penelitian ini menyimpulkan bahwa pengetahuan, kesadaran, dan etika perpajakan memiliki pengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak, yang menegaskan bahwa perilaku internal wajib pajak berperan penting dalam membentuk niat dan tindakan patuh secara sukarela. Wajib pajak yang memahami aturan perpajakan, menyadari kewajibannya, dan memiliki integritas moral cenderung menunjukkan tingkat kepatuhan yang lebih tinggi.

Namun, hasil penelitian menunjukkan bahwa E-Filing justru melemahkan pengaruh pengetahuan terhadap kepatuhan, sedangkan Coretax tidak berpengaruh. Kedua sistem digital hanya memoderasi secara positif hubungan antara kesadaran dan kepatuhan, sedangkan etika tetap tidak dimoderasi karena bersifat moral intrinsik. Temuan ini menegaskan bahwa keberhasilan integritas pajak digital tergantung pada sinergi antara kesiapan perilaku internal wajib pajak dan keandalan

sistem digital, sehingga otoritas pajak perlu meningkatkan kualitas infrastruktur, kemudahan akses, dan pengalaman pengguna agar teknologi berfungsi sebagai fasilitator kepatuhan yang efektif.

Saran dalam penelitian ini mencakup beberapa aspek penting yang diharapkan dapat bermanfaat kepada banyak pihak. Kepada peneliti selanjutnya, disarankan untuk menggali variabel lain yang mungkin memengaruhi kepatuhan wajib pajak, serta mempertimbangkan pendekatan kualitatif agar diperoleh pemahaman yang lebih mendalam terkait hambatan penggunaan sistem digital seperti *E-Filing* dan *Coretax*. Pada pemerintah, perlu meningkatkan kualitas infrastruktur digital perpajakan, termasuk perbaikan sistem *E-Filing* dan *Coretax*, serta penyederhanaan antarmuka pengguna agar lebih ramah dan mudah diakses oleh seluruh lapisan masyarakat. Selanjutnya kepada otoritas pajak (DJP), disarankan mengembangkan program edukasi yang lebih komprehensif dan menysasar aspek pengetahuan, kesadaran, serta etika perpajakan. Selain itu, intensifkan sosialisasi mengenai manfaat dan cara penggunaan sistem perpajakan berbasis digital. Dan terakhir kepada Wajib Pajak, diharapkan lebih proaktif dalam mengikuti program edukasi perpajakan serta memanfaatkan teknologi perpajakan secara maksimal. Kesadaran dan etika dalam membayar pajak perlu ditumbuhkan secara berkelanjutan agar tercipta kepatuhan yang bersifat sukarela dan berkelanjutan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abuakel, S. A., & Ibrahim, M. (2023). The Effect Of Relative Advantage, Top Management Support And IT Infrastructure On E-Filing Adoption. *Journal Of Risk And Financial Management*, 16(6), 1–20. <https://doi.org/10.3390/jrfm16060295>
- Al-Mawali, H., Natour, A. R. Al, Zaidan, H., Shishan, F., & Rumman, G. A. (2022). Examining The Factors Influencing E-Tax Declaration Usage Among Academics ' Taxpayers In Jordan. *Informatics*, 9(92), 1–15.
- Allayarov, S. A., & Rakhimov, E. N. (2022). The Importance Of Tax Potential On Increasing Economic Security Of Regions. *International Journal Of Multicultural And Multireligious Understanding*, 9(2), 394–399.
- Amin, S. N., Buhari, P. Z. A., Yaacob, A. S., & Iddy, Z. (2022). Exploring The Influence Of Tax Knowledge In Increasing Tax Compliance By Introducing Tax Education At Tertiary Level Institutions. *Open Journal Of Accounting*, 11(02), 57–70. <https://doi.org/10.4236/ojacct.2022.112004>
- Azhari, D. I., & Poerwati, T. (2023). Pengaruh Pengetahuan Perpajakan, Kesadaran Wajib Pajak, Kualitas Pelayanan Fiskus Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Peradaban*, VII(1), 1–17.
- Birru, M. W. (2021). Factors Affecting The Adoption And Usage Of Electronic Tax System In Ethiopia In The Case Of Addis Ababa City Large Taxpayers. *African Journal Of Science, Technology, Innovation And Development*, 0(0), 1–12. <https://doi.org/10.1080/20421338.2021.1988412>
- Cindy, N., & Chelsya, C. (2024). Economics And Digital Business Review Persepsi Mahasiswa Terhadap Penerapan Core Tax Administration System (CTAS) Di Indonesia. *Economics And Digital Business Review*, 5(2), 1029–1040.
- Darmayasa, I. N., & Hardika, N. S. (2024). Core Tax Administration System: The Power And Trust Dimensions Of Slippery Slope Framework Tax Compliance Model. *Cogent Business & Management*, 11(1), 1–14.

<https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2337358>

- Dewi, S. P., Susanti, M., & Sufiyati. (2019). Persepsi Dosen Tetap Di Wilayah Jakarta Barat Dan Tangerang Terhadap Penggunaan E-Filling. *Jurnal Ekonomi*, 24(1), 66. <https://doi.org/10.24912/Je.V24i1.453>
- Dimetheo, G., Salsabila, A., Ceysha, N., & Izaak, A. (2023). Implementasi Core Tax Administration System Sebagai Upaya Mendorong Kepatuhan Pajak Di Indonesia. *Prosiding Seminar Nasional Ekonomi Dan Perpajakan*, 3(1), 2023.
- Fadilah, K., & Sapari. (2020). Pengaruh Penerapan Sistem E-Billing, E-Filing Dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 9(5), 1–15. www.spt.co.id,
- Faisol, M., & Norsain. (2023). Enhancing Tax Compliance Through Digital Transformation: Evidence From Corporate Taxpayers' Usage Of E-Bupot. *JRAK (Jurnal Riset Akuntansi Kontemporer)*, 16(1), 159–168.
- Firdaus, M. I. (2025). Penurunan Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Terhadap Pelaporan SPT Tahunan. *Badan Keahlian DPR RI*, 1–2. https://berkas.dpr.go.id/pusaka/files/Isu_Sepekan/Isu_Sepekan---II-PUSLIT-Mei-2025-2469.pdf
- Gonçalves, M. J. A., Silva, A. C. F. Da, & Ferreira, C. G. (2022). The Future Of Accounting: How Will Digital Transformation Impact The Sector? *Informatics*, 9(19), 1–17.
- Ilyas, H. T., Devano, S., & Herdianti, S. (2025). The Effect Of Tax Planning And The Implementation Of The Core Tax Administration System On Taxpayer Compliance. *Eduvest – Journal Of Universal Studies*, 5(3), 3326–3338.
- Kasih, V., & Ngadiman. (2024). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Penggelapan Pajak. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi*, 6(4), 1587–1597.
- Kementerian Keuangan. (2025). *Konferensi Pers APBN Kita Edisi April 2025*. <https://www.youtube.com/live/Lbkks235y4q?si=Bj2cdz11rdsewi9o>
- Kesuma, N., Sari, R., & Khamisah, N. (2023). Improving Taxpayer Compliance Through Behavioral Approach. *Akuntabilitas*, 17(2), 171–184.
- Leony. (2025). *Coretax Masih Bermasalah, Ekonom UGM Sebut Ada 4 Penyebab Utamanya*. Berita Universitas Gadjak Mada. <https://ugm.ac.id/id/berita/coretax-masih-bermasalah-ekonom-ugm-sebut-ada-4-penyebab-utamanya/>
- Lukman, H., Setiawan, F. A., & Simina, J. (2023). Factors Affecting Individual Taxpayer Compliance On Tax Return After Using E-Filing. *International Journal Of Application On Economics And Business*, 1(1), 133–140. <https://doi.org/10.24912/V1i1.133-140>
- Manuel, D., & Jonnardi, J. (2023). The Effect Of Taxpayer Awareness, Tax Sanctions And Tax Knowledge On Individual Taxpayer Compliance In Tangerang City With Tax Socialization As A Moderation Variable. *Return : Study Of Management, Economic And Bussines*, 2(6), 625–634. <https://doi.org/10.57096/Return.V2i06.117>
- Oktris, L., Muktiasih, I., & Azhar, Z. (2024). Understanding Of Taxation, Taxpayer Morality, And Tax Compliance In Indonesia : The Importance Of Tax Awareness. *AKRUAL: Jurnal Akuntansi*, 16(1), 1–14. <https://doi.org/10.26740/Jaj.V16n1.P1-P14>
- Ortega, E., Tran, M., & Bandeen, G. (2023). AI Digital Tool Product Lifecycle Governance Framework Through Ethics And Compliance By Designt. *IEEE Conference On Artificial Intelligence (CAI)*. <https://doi.org/https://doi.org/10.1109/Cai54212.2023.00155>

- Rahmi, N., Arimbhi, P., & Hidayat, V. S. (2023). Analisis Manajemen Strategi Kebijakan Pembaharuan Core Tax Administration System (CTAS) Dalam Upaya Penguatan Reformasi Administrasi Perpajakan Di Indonesia. *Transparansi : Jurnal Ilmiah Ilmu Administrasi*, 6(2), 179–191. <https://doi.org/10.31334/transparansi.v6i2.3480>
- Riza, A. (2023). Kajian Empiris Kepatuhan Wajib Pajak Pengusaha Di Kota Banda Aceh. *JIMEBIS – Scientific Journal Of Students Islamic Economics And Business*, 4(1), 46–54.
- Safura, E. K., & Hunein, H. (2022). Pengaruh Penerapan Sistem E-Filing Dan Pengetahuan Perpajakan Terhadap Efisiensi Pelaporan Spt Wajib Pajak (Studi Empiris Pada Wajib Pajak Orang Pribadi Di Pt. Caltesys Indonesia). *SCIENTIFIC JOURNAL OF REFLECTION : Economic, Accounting, Management And Business*, 5(2), 223–230. <https://doi.org/10.37481/sjr.v5i2.457>
- Santioso, L., & Daryatno, A. B. (2024). Factors Influencing The Use Of E-Filing Moderated With Information Technology Mastery. *International Journal Of Application On Economics And Business (IJAEB)*, 2(3), 24–38.
- Saptono, P. B., Mahmud, G., Pratiwi, I., Purwanto, D., Khozen, I., Imantoro, L. W., & Wayan, M. E. (2024). Book-Tax Differences During The Crisis: Does Corporate Social Responsibility Matter? *Sustainability*, 16(7271), 1–38.
- Sari, D. R. K., Wahidhani, E. H., & Hadi, W. (2023). Pengaruh Pemahaman Peraturan Perpajakan Dan Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Studi Kasus Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Bogor. *Determinant Of Taxpayer Compliance*, 11(2), 331–340. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v11i1.2033>
- Sawitri, K. Y., Aji, A. W., & Primastiwi, A. (2022). Pengaruh Pengetahuan Pajak, Etika, Dan Peran Dosen Terhadap Persepsi Mahasiswa Tentang Praktik Penggelapan Pajak. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 13(1), 54–66.
- Subekti, K. V., & Yuliana. (2024). Tax Knowledge , Taxpayer Awareness And Tax Service Quality On Taxpayer Compliance Moderated By Tax Sanctions. *Owner: Accounting Research & Journal*, 8(1), 470–482.
- Sutisna, E., & Fachril, F. (2023). Enhancing Taxpayer Compliance Through E-Filing And E-Billing: Evidence From Jayapura, Indonesia. *Advances: Jurnal Ekonomi & Bisnis*, 1(4). <https://doi.org/10.60079/ajeb.v1i4.122>
- Taing, H. B., & Chang, Y. (2021). 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>
- Tofan, A. (2023). Core Tax System Menurut Persepsi Konsultan Dan Usulan Implementasi Untuk Pemerintah. *Ratio: Reviu Akuntansi Kontemporer Indonesia*, 4(2), 121–129. <https://doi.org/10.30595/ratio.v4i2.18121>
- Tuhuteru, L. (2022). *Pendidikan Politik Kaum Muda Kontemporer*. Azka Pustaka.
- Umam, M. F. S., & Arifianto, I. (2023). Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Sanksi Perpajakan Dan Penerapan Sistem E-Filing Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi. *J-Aksi : Jurnal Akuntansi Dan Sistem Informasi*, 4(1), 64–76. <https://doi.org/10.31949/jaksi.v4i1.3718>
- Umbet, M., Askarov, D., Rudzionien, K., Christauskas, C., & Alikulova, L. (2025). Evaluating The Implementation Of Information Technology Audit Systems Within Tax Administration : A Risk Governance Perspective For Enhancing Digital Fiscal Integrity. *Journal Of Risk And Financial Management*, 18(8), 1–22.