

**PENGARUH TINGKAT KESADARAN WAJIB PAJAK, EFEKTIVITAS  
SOSIALISASI PERPAJAKAN DAN KUALITAS PELAYANAN FISKUS  
TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM DI TANJUNG  
PRIOK, JAKARTA UTARA**

Oleh :

Nama : Liana

NIM : 35209091

**Skripsi**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Perpajakan



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**

**JAKARTA**

**MARET 2023**



## PENGESAHAN

# PENGARUH TINGKAT KESADARAN WAJIB PAJAK, EFEKTIVITAS SOSIALISASI PERPAJAKAN DAN KUALITAS PELAYANAN FISKUS TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN DI TANJUNG PRIOK, JAKARTA UTARA

Diajukan Oleh

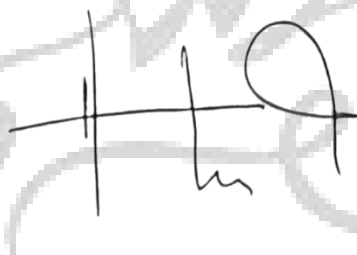
Nama : Liana

NIM : 35209091

Jakarta, 26 April 2023

Disetujui Oleh :

Pembimbing



(Dr. Hanif Ismail, S.E., M.M., M.Ak.)

**INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**  
**JAKARTA 2023**

© Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.





## ABSTRAK

Liana / 35209091 / 2023 / Pengaruh Tingkat Kesadaran Wajib Pajak, Efektivitas Sosialisasi Perpajakan, dan Kualitas Pelayanan Fiskus Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Tanjung Priok, Jakarta Utara / Pembimbing: Dr. Hanif Ismail, S.E., M.M., M.Ak.

Kepatuhan perpajakan merupakan sebuah tindakan yang mencerminkan patuh dan sadarnya wajib pajak terhadap ketertiban dalam kewajiban wajib pajak, dengan melakukan pembayaran dan pelaporan kewajiban perpajakan. Kepatuhan merupakan kunci sukses dalam mewujudkan kesejahteraan masyarakat. Indonesia merupakan salah satu negara yang memiliki tingkat kepatuhan yang rendah. Melalui penelitian ini, peneliti ingin menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi kepatuhan wajib pajak. Namun dikarenakan adanya keterbatasan dalam meneliti, maka peneliti membatasi penelitian ini dengan hanya meneliti faktor tingkat kesadaran wajib pajak, efektivitas sosialisasi perpajakan, dan kualitas pelayanan fiskus sebagai faktor yang mempengaruhi kepatuhan wajib pajak.

Tingkat kesadaran wajib pajak merupakan kondisi dimana wajib pajak secara sadar dan sukarela melaksanakan kewajibannya melalui dengan pengetahuan dan pemahaman yang dimiliki wajib pajak. Efektivitas sosialisasi perpajakan merupakan upaya yang dapat dilakukan oleh fiskus yang bertujuan untuk meningkatkan pemahaman wajib pajak dalam menjalani kewajibannya. Kualitas pelayanan fiskus merupakan upaya yang dilakukan fiskus dengan memberikan pelayanan yang terbaik dalam membantu wajib pajak menjalani kewajibannya.

Penelitian ini melibatkan 117 responden yang membantu proses pengisian kuesioner, dan 30 responden yang membantu proses pengisian pra-kuesioner. Untuk menganalisis hasil pra-kuesioner, peneliti menggunakan uji validitas dan reliabilitas. Sedangkan untuk menguji hasil kuesioner, peneliti menggunakan pengujian analisis deskriptif, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan uji koefisien determinasi.

Setelah melakukan pengujian menggunakan program SPSS Ver. 25, melalui uji statistik F yang merupakan bagian dari pengujian hipotesis, diperoleh hasil  $\text{sig} < 5\%$  untuk setiap variable, berdasarkan hasil tersebut diketahui bahwa variable tingkat kesadaran wajib pajak, efektivitas sosialisasi perpajakan, dan kualitas pelayanan fiskus berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak. Selain itu melalui analisis regresi berganda diperoleh nilai koefisien sebesar 0,367 untuk variabel tingkat kesadaran wajib pajak, 0,014 untuk variabel efektivitas sosialisasi perpajakan, dan 0,258 untuk variabel kualitas pelayanan fiskus.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, dapat disimpulkan bahwa tingkat kesadaran wajib pajak, dan kualitas pelayanan fiskus berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepatuhan wajib pajak, sedangkan variabel sosialisasi perpajakan tidak berpengaruh terhadap kepatuhan wajib pajak.

**Kata Kunci :** Tingkat Kesadaran Wajib Pajak, Efektivitas Sosialisasi Perpajakan, Kualitas Pelayanan Fiskus, dan Kepatuhan Wajib Pajak



**ABSTRACT**

*Liana / 35209091 / 2023 / The Influence of Taxpayer Awareness Level, Effectiveness of Tax Socialization, and Quality of Fiscal Services on MSME Taxpayer Compliance in Tanjung Priok, North Jakarta / Advisor: Dr. Hanif Ismail, S.E., M.M., M.Ak.*

*Tax compliance is an act that reflects compliance and awareness of taxpayers towards order in taxpayer obligations, by making payments and reporting tax obligations. Compliance is the key to success in realizing community welfare. Indonesia is a country that has a low level of compliance. Through this research, researchers want to analyze the factors that influence taxpayer compliance. However, due to limitations in research, the researchers limited this research by only examining the level of taxpayer awareness, the effectiveness of tax socialization, and the quality of tax authorities services as factors that influence taxpayer compliance.*

*The level of awareness of the taxpayer is a condition in which the taxpayer consciously and voluntarily carries out his tax obligations through the knowledge and understanding of the taxpayer. The effectiveness of tax socialization is an effort that can be carried out by the tax authorities which aims to increase the understanding of taxpayers in carrying out their tax obligations. The quality of tax services is an effort made by the tax authorities to provide the best service in helping taxpayers carry out their tax obligations.*

*This study involved 117 respondents who assisted in the process of filling out the questionnaire, and 30 respondents who assisted in the process of filling out the pre-questionnaire. To analyze the results of the pre-questionnaire, researchers used validity and reliability tests. Meanwhile, to test the results of the questionnaire, researchers used descriptive analysis testing, classical assumption testing, hypothesis testing and coefficient of determination testing.*

*After testing using the SPSS Ver. 25, through the F statistical test which is part of the hypothesis testing, sig <5% is obtained for each variable, based on these results it is known that the variables of the level of awareness of the taxpayer, the effectiveness of tax socialization, and the quality of tax authorities' services affect taxpayer compliance. In addition, through multiple regression analysis, a coefficient value of 0.367 was obtained for the variable level of taxpayer awareness, 0.014 for the variable effectiveness of tax socialization, and 0.258 for the variable quality of tax authorities services.*

*Based on the results of the research that has been done, it can be concluded that the level of awareness of the taxpayer and the quality of tax authorities' services have a positive and significant effect on taxpayer compliance, while the tax socialization variable has no effect on taxpayer compliance.*

*Keywords : Level of Awareness of Taxpayers, Effectiveness of Tax Dissemination, Quality*

*Fiscal Services, and Taxpayer Compliance*

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

Copyright © 2023 by Kwik Kian Gie School of Business and Information Systems (KwIK KIAN GIE SIBIS)



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Pengaruh Tingkat Kesadaran Wajib Pajak, Efektivitas Sosialisasi Perpajakan, dan Kualitas Pelayanan Fiskus terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Jakarta Utara”. Skripsi ini akan digunakan untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk kelulusan studi S1 di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Penulis sangat menyadari bahwa laporan ini tidak dapat diselesaikan tanpa dukungan semua pihak yang terlibat dalam penyusunan Proposal ini, oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Hanif Ismail, S.E., M.M., M.Ak. selaku dosen pembimbing dan kepala program studi akuntansi saya yang telah meluangkan waktu dan memberikan saran dan masukan ditengah kesibukannya untuk memberikan arahan pada penulisan skripsi;
2. Seluruh jajaran dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah mendidik dan memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama menempuh Pendidikan;
3. Orang tua dan keluarga penulis yang senantiasa memberikan doa dan dukungan kepada penulis hingga saat ini;
4. Dharma Karunia dan keluarga yang selalu membantu peneliti dalam setiap hal dan selalu memberi dukungan kepada peneliti sampai saat ini;
5. Teman dan sahabat peneliti khususnya : Vero, Silvia, Andre, Tesa, Angelin, Agnes, Sari, Jessica, Eel, Gene, Marcella, Ana, Kak Donna, Kak Lina, Sisca, Ci Devi, Ci Marlina, Brenda, Tabita, Tere, Bella, Naomi, Charen, Friska, Wynne, Keket, Chyntia dan teman peneliti lainnya yang selalu memberi dukungan dan perhatian kepada peneliti;



6. Semua pihak lainnya yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam proses awal penyusunan laporan hingga dapat terselesaikan dengan baik .

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini sangat jauh dari kata sempurna, sangat dimungkinkan banyak kekurangan yang harus diperbaiki. Segala bentuk kritik dan saran akan sangat berarti bagi penulis agar dapat membantu penulis dalam penulisan laporan selanjutnya agar lebih baik lagi. Penulis juga meminta maaf jika terdapat kata-kata yang kurang berkenan. Semoga Proposal ini dapat bermanfaat bagi para pembaca. Demikian yang dapat disampaikan, akhir kata penulis ucapkan terima kasih.

Jakarta, Maret 2023

Penulis,  
( Liana )

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

# DAFTAR ISI

PENGESAHAN .....	ii
ABSTRAK .....	iii
ABSTRACT .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	5
C. Batasan Masalah .....	6
D. Batasan Penelitian .....	7
E. Rumusan Masalah .....	7
F. Tujuan Penelitian .....	7
G. Manfaat Penelitian .....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	9
A. Landasan Teoritis .....	9
1. Teori Atribusi .....	9
2. Teori Kepatuhan .....	10
3. Pajak .....	11
4. Wajib Pajak .....	20
5. UMKM .....	23
6. Kepatuhan .....	30
7. Kesadaran .....	34
8. Efektivitas .....	35
9. Sosialisasi .....	35



Dilarang mengutip, memperbanyak atau menjual karya ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.  
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



10. Pelayanan Fiskus .....	37
B. Penelitian Terdahulu .....	40
C. Kerangka Pemikiran .....	45
1. Hubungan Tingkat Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	45
2. Hubungan Sosialisasi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	46
3. Hubungan Kualitas Pelayanan Fiskus terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	47
D. Hipotesis .....	47
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>48</b>
A. Objek Penelitian .....	48
B. Desain Penelitian .....	48
C. Variabel Penelitian .....	50
1. Variabel Dependen .....	51
2. Variabel Independen .....	52
D. Teknik Pengumpulan Data .....	55
E. Teknik Pengambilan Sampel .....	56
F. Teknik Analisis Data .....	57
<b>BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>66</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	66
B. Analisis Deskriptif .....	66
1. Profile Responden .....	67
2. Analisis Deskriptif Variabel .....	68
3. Uji Validitas dan Reliabilitas .....	74
4. Analisis Uji Asumsi Klasik .....	80
5. Uji Hipotesis .....	83
C. Hasil Penelitian .....	85
1. Profile Responden .....	85
2. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas .....	86
3. Hasil Analisis Deskriptif Variabel Tingkat Kesadaran Wajib Pajak .....	86
4. Hasil Analisis Deskriptif Variabel Efektivitas Sosialisasi Perpajakan .....	86
5. Hasil Analisis Deskriptif Variabel Kualitas Pelayanan Fiskus .....	87
6. Hasil Analisis Deskriptif Variabel Kepatuhan Wajib Pajak .....	87
7. Hasil Uji Asumsi Klasik (Uji Normalitas) .....	87

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.





8. Hasil Uji Asumsi Klasik (Uji Multikolonieritas) .....	87
9. Hasil Uji Asumsi Klasik (Uji Heterokedastisitas) .....	88
10. Persamaan Analisis Regresi Berganda .....	88
11. Hasil Uji Hipotesis (Uji Keberartian Model (Uji Statistik F)) .....	88
12. Hasil Uji Hipotesis (Uji Keberartian Model (Uji Signifikansi Koefisien (Uji Staitstik t)) .....	89
13. Hasil Uji Hipotesis (Uji Keberartian Model (Uji Koefisien Determinasi (R2) ....	89
14. Pengaruh Variabel Tingkat Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	89
15. Pengaruh Variabel Efektivitas Sosialisasi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	90
16. Pengaruh Variabel Kualitas Pelayanan Fiskus Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak .....	91
D. Pembahasan .....	91
1. Variabel Tingkat Kesadaran Wajib Pajak .....	91
2. Variabel Efektivitas Sosialisasi Perpajakan .....	91
3. Variabel Kualitas Pelayanan Fiskus .....	92
4. Pengaruh Variabel Tingkat Kesadaran Wajib Pajak, Efektivitas Sosialisasi Perpajakan dan Kualitas Pelayanan Fiskus Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak ....	92
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>94</b>
A. Kesimpulan .....	94
B. Saran .....	95
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>96</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>98</b>

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan sumber.
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria UMKM .....	24
Tabel 2.2 Perbedaan PP No. 46 tahun 2013 dan PP No. 23 tahun 2018 .....	29
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu .....	42
Tabel 3.1 Indikator Kepatuhan Wajib Pajak .....	51
Tabel 3.2 Indikator Tingkat Kesadaran Wajib Pajak .....	52
Tabel 3.3 Indikator Efektivitas Sosialisasi Perpajakan .....	53
Tabel 3.4 Indikator Kualitas Pelayanan Fiskus .....	54
Tabel 3.5 Skala Likert .....	55
Tabel 4.1 Persentase Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	66
Tabel 4.2 Persentase Responden Berdasarkan Usia .....	67
Tabel 4.3 Persentase Responden Berdasarkan Pendapatan .....	68
Tabel 4.4 Skor Rata-Rata Variabel Tingkat Kesadaran Wajib Pajak (X1) .....	70
Tabel 4.5 Skor Rata-Rata Variabel Efektivitas Sosialisasi Perpajakan (X2) .....	72
Tabel 4.6 Skor Rata-Rata Variabel Kualitas Pelayanan Fiskus (X3) .....	73
Tabel 4.7 Skor Rata-Rata Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	75
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Pra-Kuesioner Variabel Tingkat Kesadaran Wajib Pajak (X1) .....	75
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Pra-Kuesioner Variabel Efektivitas Sosialisasi Perpajakan (X2) .....	76
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Pra-Kuesioner Variabel Kualitas Pelayanan Fiskus (X3) .....	77
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Pra-Kuesioner Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	78
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas Pra-Kuesioner Variabel Tingkat Kesadaran Wajib Pajak (X1) .....	79
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas Pra-Kuesioner Variabel Efektivitas Sosialisasi Perpajakan (X2) .....	79
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas Pra-Kuesioner Variabel Kualitas Pelayanan Fiskus (X3) .....	79
Tabel 4.15 Hasil Uji Reliabilitas Pra-Kuesioner Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	80
Tabel 4.16 Hasil Uji Normalitas .....	80
Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolonieritas .....	81

Tabel 4.18 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	82
Tabel 4.19 Hasil Analisis Regresi Berganda .....	83
Tabel 4.20 Hasil Uji Statistik F .....	84
Tabel 4.21 Hasil Uji Statistik t .....	84
Tabel 4.22 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	84

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

**Hak Cipta Dilindungi IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Jumlah Penerbitan SP2DK .....	2
Gambar 2	1 Piramida Kepatuhan .....	32
Gambar 2	2 Kerangka Pemikiran .....	47
Gambar 3	1 Rentang Skala .....	59
Gambar 4	1 Rentang Skala Variabel Tingkat Kesadaran Wajib Pajak (X1) .....	69
Gambar 4	2 Rentang Skala Variabel Efektivitas Sosialisasi Perpajakan (X2) .....	71
Gambar 4	3 Rentang Skala Variabel Kualitas Pelayanan Fiskus (X3) .....	73
Gambar 4	4 Rentang Skala Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	74

**© Hak cipta milik IBLIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)**

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner .....	98
Lampiran 2 : Data Pra-Kuesioner Variabel Tingkat Kesadaran Wajib Pajak (X1) .....	104
Lampiran 3 : Data Pra-Kuesioner Variabel Efektivitas Sosialisasi Perpajakan (X2) .....	105
Lampiran 4 : Data Pra-Kuesioner Variabel Kualitas Pelayanan Fiskus (X3) .....	106
Lampiran 5 : Data Pra-Kuesioner Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	107
Lampiran 6 : Data Kuesioner Variabel Tingkat Kesadaran Wajib Pajak (X1) .....	108
Lampiran 7 : Data Kuesioner Variabel Efektivitas Sosialisasi Perpajakan (X2) .....	112
Lampiran 8 : Data Kuesioner Variabel Kualitas Pelayanan Fiskus (X3) .....	116
Lampiran 9 : Data Kuesioner Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y) .....	120

**© Hak Cipta milik IBKKG Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Dilarang menyalin, menjiptakan, atau melakukan tindakan lain yang melanggar hak cipta tanpa izin IBKKG.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBKKG.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBKKG.