

**PENGARUH TARIF PAJAK, SANKSI PAJAK, DAN  
KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB  
PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN DI DAERAH ITC  
MANGGA DUA**

**Oleh:**

**Nama: Cynthia Chandra**

**NIM: 36160114**

**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**

**JUNI 2020**

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

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

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian**



## PENGESAHAN

# PENGARUH TARIF PAJAK, SANKSI PAJAK, DAN KESADARAN WAJIB PAJAK TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN DI DAERAH ITC MANGGA DUA

**Diajukan Oleh:**

**Nama: Cynthia Chandra**

**Nim: 36160114**

**Jakarta, 10 Juni 2020**

**Disetujui Oleh:**

**Dosen Pembimbing**

(Amelia Sandra, S.E, Ak, M.Si, M.Ak)

**INSTITUT BISNIS INFORMATIKA KWIK KIAN GIE**

**JAKARTA**

**JUNI 2020**

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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

Cynthia Chandra / 36160114 / 2020 / Pengaruh Tarif Pajak, Sanksi Pajak, dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan di Daerah ITC Mangga Dua / Pembimbing: Amelia Sandra, S.E, Ak, M.Si, M.Ak.

Pajak adalah salah satu instrumen kebijakan fiskal yang dapat digunakan oleh pemerintah untuk mendorong pertumbuhan ekonomi. Pajak merupakan kontribusi wajib sebagai warga negara yang berfungsi sebagai sumber penerimaan negara dan bertujuan untuk mensejahterakan masyarakat. Sebagai sebuah kewajiban maka wajib pajak harus patuh melaksanakannya baik membayar maupun melapor. Kepatuhan menjadi masalah yang penting karena berdasarkan data, tingkat kepatuhan wajib pajak baru mencapai 67.4% yang berarti tingkat kepatuhan belum maksimal. Terdapat banyak faktor yang dapat mempengaruhi kepatuhan wajib pajak. Penelitian ini bertujuan untuk meneliti adanya pengaruh tarif pajak, sanksi pajak, dan kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi usahawan di daerah itc mangga dua.

Kepatuhan perpajakan merupakan kondisi dimana wajib pajak taat dalam melaksanakan kewajiban perpajakannya sebagai warga negara. Wajib pajak yang patuh adalah wajib pajak yang melakukan kewajiban perpajakannya sesuai dengan peraturan yang telah ditetapkan sesuai dengan Undang – Undang dengan atau tanpa dorongan dari pihak manapun. Hipotesis dari penelitian ini adalah variabel tarif pajak, sanksi pajak, dan kesadaran wajib pajak berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi usahawan.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian dengan menyebarkan kuesioner kepada wajib pajak orang pribadi usahawan di daerah itc mangga dua. Data yang diperoleh merupakan data primer. Kemudian akan dilakukan uji deskriptif, uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda, dan uji hipotesis terhadap data yang diperoleh dengan bantuan program spss versi 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa ketiga variabel independen memiliki t hitung yang lebih besar dari t tabel dengan tingkat signifikan sebesar 5%. Berdasarkan hasil yang diperoleh dari uji t didapatkan variabel tarif pajak memiliki sig. sebesar 0.000, variabel sanksi pajak memiliki sig. sebesar 0.007 dan variabel Kesadaran Wajib Pajak memiliki sig. sebesar 0.000. Dari data yang telah diperoleh dapat disimpulkan bahwa ketiga variabel tersebut memiliki hubungan signifikan antara variabel tarif pajak, sanksi pajak, kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan wajib pajak.

Kesimpulan yang diperoleh dari hasil penelitian ini adalah tarif pajak, sanksi pajak, dan kesadaran wajib pajak memiliki cukup bukti berpengaruh positif terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi usahawan.

Kata Kunci: Tarif Pajak, Sanksi Pajak, Kesadaran Wajib Pajak, Kepatuhan Wajib Pajak.

## ABSTRACT

Cynthia Chandra / 36160114/2019 / The Influence of Tax Rates, Tax Penalties, and Taxpayer Awareness on Individual Entrepreneur's Tax Payer Compliance in ITC Mangga Dua / Advisor: Amelia Sandra, S.E, Ak, M.Sc, M.Ak.

Taxation is one of the instruments of fiscal policy that can be used by governments to stimulate economic growth. The tax is given as a state obligation which is used as a source of state revenue and aims to prosper the community. As an obligation, the taxpayer must obey to carry out both pay and report. Compliance is an important issue because based on data, the level of compliance of taxpayers has only reached 67.4% which means the level of compliance has not been maximized. There are many factors that may affect the taxpayer compliance. This study aims to investigate the influence of tax rates, tax penalties, and taxpayer awareness on individual entrepreneurs taxpayer compliance in itc mangga dua.

Tax compliance is a condition where taxpayers are obedient in carrying out their tax obligations as citizens. Taxpayers that compliant are taxpayers who carry out their tax obligations according to the regulations with or without encouragement from any party.

This study uses a research method by distributing questionnaires to individual taxpayers in the ITC Mangga Dua area. Data processed are the primary data. And then do a descriptive test, a classic assumption test, a multiple linear regression test, and a hypothesis test with the help of the SPSS version 25 program.

The results showed that the three independent variables had t calculate is greater than t table with a significant levels of the alpha 5%. Based on the results obtained from the t test, the tax rate variable has sig. value 0,000, the tax penalties variable has sig. value 0.007 and the variable taxpayer awareness has sig. value 0,000. From the data that has been obtained it can be concluded that the three variables have a significant relationship between variables of tax rates, tax penalties, taxpayer awareness on taxpayer compliance.

The conclusions obtained from the research result of this study are tax rates, tax penalties, and awareness of taxpayers having sufficient evidence of a positive effect on tax compliance of individual entrepreneurs.

Keywords: Tax Rates, Tax Penalties, Taxpayer Awareness, Tax Compliance





## KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan kasih-Nya yang begitu melimpah sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik, dengan judul **Pengaruh Tarif Pajak, Sanksi Pajak, dan Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan di Daerah ITC Mangga Dua**". Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Penulis menyadari sepenuhnya dalam penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik berkat adanya bimbingan, pengarahan, saran, nasihat, dukungan dan motivasi dari berbagai pihak, maka penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Hanif Ismail, S.R., M.M., M.Ak. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.
2. Ibu Amelia Sandra, S.E, Ak, M.Si, M.Ak. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran, tenaga, arahan, dan masukan selama pembuatan skripsi ini.
3. Seluruh Dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie atas semua pengetahuan yang bermanfaat yang telah diajarkan kepada penulis.
4. Semua jajaran manajemen, staf, karyawan, dan pegawai Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah membantu selama proses perkuliahan sampai pada selesainya skripsi ini.
5. Seluruh Responden yang berada di ITC Mangga Dua yang telah bersedia untuk meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner guna mendukung penelitian ini.
6. Keluarga yang penulis kasihi yang selalu membantu, memotivasi dan mendukung selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini selesai.



7. Marvin Lievincent yang terus memotivasi penulis dan tanpa lelah memberikan dukungan dan semangat bagi penulis sehingga magang skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

8. Teman-teman yang selalu memberi dukungan dan bantuan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.: Venti, Bella, Jessica, Myra, Felicia, Veronica, Ayen, Stefani, Nadia, Irene.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis bersedia menerima segala bentuk kritik dan saran yang membangun dari pembaca sehingga dapat membantu dan mengembangkan pengetahuan penulis. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan informasi yang bermanfaat bagi para pembaca dan bisa menjadi acuan bagi penelitian berikutnya. Terima Kasih.

Jakarta, 10 Juni 2020

Cynthia Chandra

# DAFTAR ISI

PENGESAHAN .....	i
ABSTRAK .....	ii
ABSTRACT .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
DAFTAR ISI .....	vi
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	9
C. Batasan Masalah .....	10
D. Batasan Penelitian .....	10
E. Rumusan Masalah .....	10
F. Tujuan Penelitian .....	11
G. Manfaat Penelitian .....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	12
A. Landasan Teoritis .....	12
1. Pajak .....	12





a.	Pengertian Pajak.....	12
b.	Fungsi Pajak.....	13
c.	Pengelompokkan Pajak .....	14
d.	Subjek Pajak.....	15
e.	Objek Pajak.....	15
f.	Wajib Pajak.....	17
g.	Kewajiban Dan Hak Wajib Pajak .....	21
h.	Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) .....	23
i.	Surat Pemberitahuan Pajak (SPT).....	23
2.	Kepatuhan Wajib Pajak.....	25
a.	Pengertian .....	25
b.	Kriteria Wajib Pajak Patuh .....	26
3.	Tarif Pajak .....	26
a.	Pengertian .....	26
b.	Jenis Tarif Pajak.....	27
c.	Tarif Pajak Wajib Pajak Orang Pribadi .....	27
4.	Sanksi Perpajakan.....	29
a.	Pengertian .....	29
b.	Sanksi Administrasi.....	29
c.	Sanksi Pidana .....	31

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**Hak Cipta Milik IBKKG (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 IBKKG.

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





5. Kesadaran Wajib Pajak .....	34
a. Sarana Membayar Pajak .....	35
b. Sarana Melapor Pajak .....	35
B. Penelitian Terdahulu .....	37
C. Kerangka Penelitian .....	42
1. Pengaruh Tarif Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan ..	42
2. Pengaruh Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan	42
3. Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi Usahawan .....	43
D. Hipotesis Penelitian .....	45
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>46</b>
A. Objek Penelitian .....	46
B. Desain Penelitian .....	46
C. Variabel Penelitian.....	49
D. Teknik Pengambilan Sampel.....	59
E. Teknik Pengumpulan Data .....	60
1. Uji Validitas .....	62
2. Uji Reabilitas .....	63
3. Uji Asumsi Klasik.....	63
a. Uji Normalitas.....	63

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
 Himpunan Matematika Kwik Kian Gie  
 Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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.



b.	Uji Multikolinieritas .....	64
c.	Uji Heterokedastisitas.....	65
4.	Uji Hipotesis .....	65
a.	Uji Signifikan Simultan (Uji Statistik F) .....	65
b.	Uji Signifikan Parameter Individual (Uji t) .....	66
c.	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	67
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>68</b>
A.	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	68
B.	Analisis Deskriptif .....	69
1.	Pra-Kuesioner .....	69
a.	Uji Validitas .....	69
b.	Uji Reabilitas .....	71
2.	Kuesioner .....	72
a.	Statistik Deskriptif.....	72
C.	Hasil Penelitian.....	88
1.	Uji Normalitas .....	88
2.	Uji Multikolonieritas.....	89
3.	Uji Heterokedastisitas .....	89
4.	Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....	90
5.	Uji Parameter Signifikansi Simultan (Uji t).....	91

**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 IBKKG.

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



6. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	93
D. Pembahasan .....	94
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....	98
<b>A. Kesimpulan</b> .....	98
<b>B. Saran</b> .....	98
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	100
<b>LAMPIRAN</b> .....	103

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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 TABEL

Tabel 2.1 Tarif Wajib Pajak Orang Pribadi Dalam Negeri.....	30
Tabel 2.2 Ketentuan Pengenaan Bunga 2% per bulan.....	31
Tabel 2.3 Ketentuan Pengenaan Denda Administrasi.....	32
Tabel 2.4 Ketentuan Pengenaan Kenaikan 50% dan 100%.....	32
Tabel 2.5 Ketentuan Mengenai Sanksi Pidana.....	34
Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu.....	39
Tabel 3.1 Indikator Kepatuhan Wajib Pajak.....	50
Tabel 3.2 Indikator Tarif Pajak.....	53
Tabel 3.3 Indikator Sanksi Perpajakan.....	54
Tabel 3.4 Indikator Kesadaran Wajib Pajak.....	58
Tabel 3.5 Kriteria Kategori Skor Rata – Rata Skala Guttman.....	61
Tabel 3.6 Pilihan dan Nilai Jawaban untuk Setiap Butir Pernyataan.....	62
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas.....	69
Tabel 4.2 Hasil Uji Reabilitas.....	71
Tabel 4.3 Hasil Statistik Deskriptif Kepatuhan Wajib Pajak.....	72
Tabel 4.4 Hasil Statistik Deskriptif Tarif Pajak.....	75



Tabel 4.5 Hasil Statistik Deskriptif Sanksi Pajak.....	78
Tabel 4.6 Hasil Statistik Deskriptif Kesadaran Wajib Pajak.....	84
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas.....	88
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolonieritas.....	89
Tabel 4.9 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	90
Tabel 4.10 Hasil Uji Statistik F.....	91
Tabel 4.11 Hasil Uji Statistik t.....	92
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	94

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

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian.....	45
Gambar 4.1 Skor Rata – Rata Variabel Kepatuhan Wajib Pajak.....	74
Gambar 4.2 Skor Rata – Rata Variabel Tarif Pajak.....	77
Gambar 4.3 Skor Rata – Rata Variabel Sanksi Pajak.....	82
Gambar 4.4 Skor Rata – Rata Variabel Kesadaran Wajib Pajak.....	86



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
Dilarang menyalin 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 LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner.....	104
Lampiran 2: Jawaban Responden Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	107
Lampiran 3: Jawaban Responden Variabel Tarif Pajak (X <sub>1</sub> ).....	110
Lampiran 4: Jawaban Responden Variabel Sanksi Pajak (X <sub>2</sub> ).....	113
Lampiran 5: Jawaban Responden Variabel Kesadaran Wajib Pajak (X <sub>3</sub> ).....	116
Lampiran 6: Uji Validitas.....	119
A. Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	119
B. Variabel Tarif Pajak (X <sub>1</sub> ).....	120
C. Variabel Sanksi Pajak (X <sub>2</sub> ).....	121
D. Variabel Kesadaran Wajib Pajak (X <sub>3</sub> ).....	122
Lampiran 7: Uji Reabilitas.....	123
A. Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	123
B. Variabel Tarif Pajak (X <sub>1</sub> ).....	123
C. Variabel Sanksi Pajak (X <sub>2</sub> ).....	124
D. Variabel Kesadaran Wajib Pajak (X <sub>3</sub> ).....	124
Lampiran 8: Uji Statistik Deskriptif.....	124
A. Variabel Kepatuhan Wajib Pajak (Y).....	124
B. Variabel Tarif Pajak (X <sub>1</sub> ).....	125

Hak cipta dimiliki oleh Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

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



C. Variabel Sanksi Pajak ( $X_2$ ).....	125
D. Variabel Kesadaran Wajib Pajak ( $X_3$ ).....	126
Lampiran 9: Uji Asumsi Klasik.....	126
A. Uji Normalitas.....	126
B. Uji Multikolonieritas.....	127
C. Uji Heterokedastisitas.....	127
Lampiran 10: Uji Hipotesis.....	128
A. Uji Signifikansi Simultan (F).....	128
B. Uji Signifikansi Simultan Parameter (t).....	128
C. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	128

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
Hak Cipta milik IBKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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