

Universitas Katolik Santo Thomas

Repositori Unika Santo Thomas

<http://eprints.ust.ac.id>

Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB)
Program Studi Akuntansi

Undergraduate Papers

Barus, Berseba Br

2025

Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tunggakan Pembayaran Pajak Bumi Dan Bangunan Di Bapenda Kabupaten Karo

<http://eprints.ust.ac.id/id/eprint/733>

Downloaded from Repositori Institusi UST, Universitas Katolik Santo Thomas

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TUNGGAKAN
PEMBAYARAN PAJAK BUMI DAN BANGUNAN
DI BAPENDA KABUPATEN KARO**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi



Oleh:

BERSEBA BR BARUS

NPM : 210120020

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK SANTO THOMAS
MEDAN
2025**

PERSETUJUAN SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TUNGGAKAN
PEMBAYARAN PAJAK BUMI DAN BANGUNAN
DI BAPENDA KABUPATEN KARO**

BERSEBA BR BARUS

NPM : 210120020



**Diketahui Oleh
Ketua Program Studi**


Dr. Novi Natalia Padang, S.E., M.Si
NIDN: 0106119301

**Disetujui Oleh
Pembimbing**


Romasi Lumban Gaol, S.E., M.Si
NIDN: 0109086301

PENGESAHAN SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TUNGGAKAN PEMBAYARAN PAJAK BUMI DAN BANGUNAN DI BAPENDA KABUPATEN KARO

BERSEBA BR BARUS
NPM : 210120020

PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1

Medan, 12 November 2025

Penguji I


Joana L. Saragih, S.E., M.Si
NIDN: 0113087201

Penguji II


Pami R. E. Nabaho, S.E., M.Si
NIDN: 0127059202

Ketua Penguji


Romasi Lumban-Gaol, S.E., M.Si
NIDN: 0109086301

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis



Dr. Kornel Munthe
NIDN: 0130096702

Ketua Program Studi



Dr. Novi Natalia Padang, S.E., M.Si
NIDN: 0106119301

PERNYATAAN ORIGINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

NAMA : Berseba Br Barus
NPM : 210120020
PROGRAM STUDI : AKUNTANSI
JENJANG PROGRAM : STARA SATU
JUDUL SKRIPSI : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
TUNGGAKAN PEMBAYARAN PAJAK BUMI
DAN BANGUNAN DI BAPENDA KABUPATEN
KARO.

menyatakan bahwa yang tertulis didalam skripsi ini benar-benar hasil karya sendiri, bukan plagiat, baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat atau temuan orang lain yang terdapat dalam skripsi ini dikutip atau dirujuk berdasarkan kode etik penelitian ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti skripsi ini adalah hasil plagiat dari karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Medan, 12 November 2025

Peneliti,

Berseba Br Barus
NPM : 210120020

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I. Identitas

1. Nama : Berseba Br Barus
2. Tempat/Tanggal Lahir : Barus julu, 11 Mei 2002
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Agama : Katolik
5. Nama Ayah : Poin Barus
6. Nama Ibu : Pinta Ukur Br Sembiring
7. Alamat Orang tua : Desa Paribun
8. Alamat Mahasiswa : Jl. Melati No. 20 Tanjung Sari
9. No Hp : 082361594150
10. Email : bersebabarus1@gmail.com

II. Riwayat Pendidikan

1. SD Negeri 040517 Tiga Jumpa : Tamat Tahun 2015
2. SMP Negeri 1 Barus Jahe : Tamat Tahun 2018
3. SMA Swasta ASISSI SIANTAR : Tamat Tahun 2021
4. Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas Katolik Santo Thomas Tahun 2025

III. Riwayat Organisasi

1. Komisaris Fakultas Ekonomi dan Bisnis Kelas Akuntansi 21-A Tahun 2021-2024
2. Sekretaris HMP Fakultas Ekonomi dan Bisnis Periode 2023-2024

ABSTRAK

BERSEBA BR BARUS, 210120020, 2025. FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TUNGGAKAN PEMBAYARAN PAJAK BUMI DAN BANGUNAN DI BADAN PENDAPATAN DAERAH KABUPATEN KARO

Pembimbing: Romasi Lumban Gaol, S.E., M.Si

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi tunggakan pembayaran pajak bumi dan bangunan di Badan Pendapatan Daerah Kabupaten Karo. Populasi dalam penelitian ini adalah wajib pajak bumi dan bangunan yang terdaftar di kantor Bapenda Kabupaten Karo. Sampel penelitian ini adalah jumlah wajib pajak bumi dan bangunan yang berjumlah 100 responden. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *purposive sampling*. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan angket atau kuesioner dalam bentuk skala likert. Teknik analisis data yang digunakan analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kesadaran wajib pajak dan pelayanan pajak berpengaruh negatif dan signifikan terhadap tunggakan pembayaran pajak bumi dan bangunan, yang artinya kesadaran wajib pajak memiliki rasa kesadaran yang tinggi dalam membayar pajak bumi dan bangunan sedangkan pelayanan pajak yang diberikan petugas pajak sudah cukup baik dalam pembayaran pajak bumi dan bangunan. Sanksi perpajakan dan kemampuan untuk membayar berpengaruh negatif dan signifikan terhadap tunggakan pembayaran pajak bumi dan bangunan yang artinya sanksi perpajakan diterapkan dengan tegas dan konsisten dan dirancang dengan baik, seperti denda atau bunga, dapat memberikan dorongan bagi wajib pajak untuk membayar pajak tepat waktu, hal ini dapat mengurangi tunggakan pajak bumi dan bangunan sedangkan kemampuan untuk membayar sangatlah bagus. Kesimpulan dalam penelitian ini adalah semakin tinggi tingkat kesadaran wajib pajak, pelayanan pajak, sanksi perpajakan dan kemampuan untuk membayar maka semakin tinggi pula tingkat kepatuhan dalam membayar pajak bumi dan bangunan dan semakin menurunnya tunggakan pembayaran pajak bumi dan bangunan.

Kata Kunci: Program tunggakan pembayaran pajak bumi dan bangunan

ABSTRACT

BERSEBA BR BARUS, 210120020, 2025. *FACTORS INFLUENCING LAND AND BUILDING TAX PAYMENT ARRESTS AT THE REGIONAL REVENUE AGENCY OF KARO REGENCY*

Supervisor: Romasi Lumban Gaol, S.E., M.Si

This study aims to determine the factors influencing land and building tax payment arrears at the Karo Regency Regional Revenue Agency. The population in this study were land and building taxpayers registered at the Karo Regency Bapenda office. The sample for this study was 100 respondents from land and building taxpayers. The research method used in this study was purposive sampling. The data collection technique used a Likert-type questionnaire. The data analysis technique used was multiple linear regression analysis.

The results of the study indicate that taxpayer awareness and tax services have a negative and significant effect on land and building tax arrears. This means that taxpayers have a high level of awareness in paying land and building taxes, while tax officials provide adequate service for paying land and building taxes. Tax sanctions and ability to pay have a negative and significant effect on land and building tax arrears. This means that tax sanctions are applied firmly, consistently, and well-designed, such as fines or interest, which can encourage taxpayers to pay taxes on time. This can reduce land and building tax arrears, while the ability to pay is very good. The conclusion of this study is that the higher the level of taxpayer awareness, tax services, tax sanctions, and ability to pay, the higher the level of compliance in paying land and building taxes, and the lower the land and building tax arrears.

Keywords: Land and Building Tax Arrears Program

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan yang maha esa atas berkat dan rahmat-Nya yang senantiasa menuntun sepanjang waktu sehingga di dalam kasih penyertaan-Nya penulis dapat menyelesaikan menyusun skripsi ini dengan judul: **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TUNGGAKAN PEMBAYARAN PAJAK BUMI DAN BANGUNAN DI BAPENDA KABUPATEN KARO.**

Adapun tujuan dari penulis ini adalah untuk memenuhi syarat dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi S1, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Katolik Santo Thomas, sehubungan dengan selesainya karya akhir ini, penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Maidin Gultom, S.H., M.Hum selaku Rektor Universitas Katolik Santo Thomas.
2. Bapak Dr. Kornel Munthe selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Katolik Santo Thomas.
3. Ibu Dr. Novi Natalia Padang, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Katolik Santo Thomas.
4. Ibu Romasi Lumban Gaol, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, dukungan, dan bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
5. Ibu Evelin Roma Rinauli Silalahi, S.E., M.Si selaku Dosen PA saya.

6. Ibu Joana L. Saragih, S.E., M.Si selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan arahan dan masukan untuk menyempurnakan skripsi ini.
7. Ibu Pani R. E. Naibaho, S.E., M.Si selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan arahan dan masukan untuk menyempurnakan skripsi ini.
8. Seluruh staf dan pegawai Univeritas Katolik Santo Thomas.
9. Seluruh staf dan pegawai di kantor Badan Pendapatan Daerah Kabupaten Karo yang telah memberikan bantuan dalam proses penelitian.
10. Seluruh responden yang telah bersedia untuk mengisi kuesioner yang dibagikan oleh penulis.
11. Terkhusus kepada orang tua saya, yang selalu membantu dalam jerih payahnya, keringatnya, doa dan harapannya, semangat yang selalu diberikan memotivasi saya untuk dapat menyelesaikan laporan tugas akhir ini sesegera mungkin. Teruntuk Mamak tercinta, Pinta Ukur Br Sembiring, yang tidak pernah lepas dari doanya. Tidak lupa juga kepada Bapakku Poin Barus, yang tidak pernah mengeluh membiayai pendidikan saya, yang demikian membuat saya semangat menyelesaikan pendidikan saya.
12. Yang terkasih kedua saudara saya Bima Pernando dan Prem Pinley yang memberikan dukungan doa, motivasi dan semangat kepada penulis.
13. Yang tersayang Sahabat tercinta Crisda, Tasya, Mini dan Rina yang telah membantu dan memberi dukungan, doa dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
14. Terimakasih kepada teman seperjuangan Acconting 21-A atas dukungan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. oleh karena itu, saran serta kritik yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga karya akhir dapat bermanfaat bagi kita semua.

Medan, 12 November 2025

Penulis,



BERSEBA BR BARUS
NPM: 210120021

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN PERNYATAAN ORIGINALITAS

HALAMAN DAFTAR RIWAYAT HIDUP

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	7
1.3 Rumusan Masalah	7
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1.4.1. Tujuan Penelitian.....	7
1.4.2. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Gambaran Umum Perpajakan	9
2.1.1 Pengertian Pajak.....	9
2.1.2 Fungsi Pajak.....	10
2.1.3 Jenis Pajak.....	11
2.1.4 Pengelompokan Pajak	13
2.1.5 Asas-Asas Pemungutan Pajak	15

2.1.6 Cara Pengenaan Pajak	16
2.1.7 Dasar Pengenaan Pajak	17
2.1.8 Syarat Pemungutan Pajak.....	18
2.1.9 Sistem Pemungutan Pajak.....	19
2.2 Pajak Daerah	21
2.3 Pajak Bumi dan Bangunan	22
2.4 Objek Pajak Bumi dan Bangunan	23
2.4.1 Objek Pajak Bumi dan Bangunan	23
2.4.2 Subjek Pajak Bumi dan Bangunan	24
2.5 Dasar Perhitungan Pajak Bumi dan Bangunan	24
2.6 Tunggakan pembayaran Pajak Bumi Dan Bangunan.....	25
2.6.1 Pengertian Tunggakan Pembayaran PBB.....	25
2.6.2 Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Tunggakan Pembayaran PBB	26
2.6.3 Indikator Tunggakan PBB.....	30
2.7 Kesadaran wajib pajak	31
2.7.1 Pengertian.....	31
2.7.2 Tujuan.....	32
2.7.3 Indikator	32
2.8 Pelayanan pajak.....	33
2.8.1 Pengertian	33
2.8.2 Tujuan	33
2.8.3 Indikator.....	34
2.9 Sanksi Perpajakan.....	34
2.9.1 Pengertian	34
2.9.2 Tujuan	35
2.9.3 Indikator.....	35
2.10 Kemampuan untuk membayar	36
2.10.1 Pengertian	36

2.10.2 Tujuan	36
2.10.3 Indikator.....	37
2.11 Penelitian Terdahulu	38
2.12 Pengembangan Hipotesis	39
2.12.1 Pengaruh kesadaran wajib pajak terhadap tunggakan pembayaran PBB	39
2.12.2 Pengaruh pelayanan pajak terhadap tunggakan pembayaran PBB	40
2.12.3 Pengaruh Sanksi perpajakan terhadap tunggakan pembayaran PBB	41
2.12.4 Pengaruh Kemampuan untuk membayar terhadap tunggakan pembayaran PBB	42
2.13 Kerangka Berpikir	42
BAB III METODE PENELITIAN	44
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	44
3.2 Populasi dan Sampel	44
3.2.1 Populasi	44
3.2.2 Sampel	44
3.3 Operasionalisasi Variabel	46
3.3.1 Tunggakan Pembayaran PBB	46
3.3.2 Kesadaran Wajib Pajak.....	47
3.3.3 Pelayanan Pajak	47
3.3.4 Sanksi Perpajakan	48
3.3.5 Kemampuan Untuk Membayar.....	48
3.4 Teknik Pengumpulan Data	49
3.5 Teknik Analisis Data	50
3.5.1 Uji Validitas	50
3.5.2 Uji Realibilitas	51
3.5.3 Uji Asumsi Klasik	51

3.5.4 Uji Statistik Deskriptif.....	53
3.5.5 Analisis Regresi Linier Berganda.....	54
3.5.6 Pengujian Hipotesis	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	58
4.1 Hasil Penelitian	58
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	58
4.1.2 Visi dan Misi Kantor BAPENDA Kabupaten Karo.....	60
4.1.3 Struktur Organisasi Kantor BAPENDA Kabupaten Karo .	61
4.1.4 Uraian Tugas Pokok dan Fungsi Jabatan BAPENDA Kabupaten Karo.....	62
4.1.5 Data Responden	68
4.1.6 Karakteristik Responden	68
4.1.7 Tanggapan Responden	70
4.1.8 Uji Kualitas Data.....	80
4.1.8.1 Uji Validitas.....	80
4.1.8.2 Uji Reabilitas.....	83
4.1.9 Uji Statistik Deskriptif.....	84
4.1.10 Uji Asumsi Klasik.....	85
4.1.10.1 Uji Normalitas.....	85
4.1.10.2 Uji Multikolinearitas	86
4.1.10.3 Uji Heteroskedastisitas.....	87
4.1.11 Analisis Regresi Linear Berganda	90
4.1.12 Pengujian Hipotesis	91
4.1.12.1 Uji Parsial (Uji t).....	91
4.1.12.2 Uji Simultan (Uji F)	93
4.1.11.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	94
4.2 Pembahasan.....	96
4.2.1 Pengaruh kesadaran wajib pajak terhadap tunggakan pembayaran PBB Kabupaten Karo.....	96

4.2.2 Pengaruh pelayanan pajak terhadap tunggakan pembayaran PBB Kabupaten Karo.....	97
4.2.3 Pengaruh Sanksi perpajakan terhadap tunggakan pembayaran PBB Kabupaten Karo.....	99
4.2.4 Pengaruh Kemampuan untuk membayar terhadap tunggakan pembayaran PBB Kabupaten Karo	100
4.2.5 Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Pelayanan Pajak, Sanksi Perpajakan dan Kemampuan Untuk Membayar Terhadap Tunggakan Pembayaran PBB Kabupaten Karo ..	101
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	103
5.1 Kesimpulan.....	103
5.2 Saran.....	104
DAFTAR PUSTAKA.....	105
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel	Nama Tabel	Halaman
1.1	Target dan Realisasi Penerimaan PBB di BAPENDA Kabupaten Karo	4
2.1	Penelitian Terdahulu	37
3.1	Pengukuran Skala Likert	50
3.2	Uji statistic Durbin-watson	53
4.1	Sampel Penelitian	68
4.2	Deskripsi Responden	69
4.3	Tanggapan Responden Kesadaran Wajib Pajak	70
4.4	Tanggapan Responden Pelayanan Pajak	73
4.5	Tanggapan Responden Sanksi Perpajakan	76
4.6	Tanggapan Responden Kemampuan Untuk Membayar	78
4.7	Hasil Uji Validitas	82
4.8	Hasil Uji Reabilitas	83
4.9	Hasil Uji Statistik Deskriptif	84
4.10	Hasil Uji Normalitas	85
4.11	Hasil Uji Multikolinearitas	87
4.12	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	90
4.13	Hasil Uji t (Parsial)	92
4.14	Hasil Uji F (Simultan)	94
4.15	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Nama Gambar	Halaman
2.1	Kerangka Berpikir	43
4.1	Gambar Struktur Organisasi BAPENDA Kabupaten Karo	61
4.2	P-Plot	86
4.3	Scatterplot	88



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Nama Lampiran
1	Kuesioner
2	Tabulasi
3	Hasil Uji SPSS Versi 25
4	Tabel R^2
5	Tabel t
6	Tabel F
7	Surat Pengajuan Judul Skripsi
8	Surat Pengangkatan Dosen Dosen Pembimbing Dan Penguji
9	Surat Permohonan Penelitian
10	Undangan Seminar Proposal
11	Berita Acara Seminar Proposal
12	Lembar Hasil Seminar Proposal
13	Daftar Hadir Seminar Proposal
14	Surat Keterangan Bebas Perpustakaan
15	Lembar ACC Ganda
16	Undangan Meja Hijau
17	Kartu Bimbingan Skripsi

DAFTAR PUSTAKA

- Adriani, S. B. (1991). *Pengantar Ilmu Hukum Pajak* (R. Santoso Brotodiharjo, Penerj.). Jakarta: Rajawali.
- Andriani dalam Bohari. (2010). *Pengantar Ilmu Hukum Pajak*. Jakarta: Rajawali Press.
- Azmi. (2018). Kesadaran wajib pajak terhadap kepatuhan pajak. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Negara*, 9(2), 30–42.
- Bohari. (2010). *Pengantar Ilmu Hukum Pajak*. Jakarta: Rajawali Press.
- Budiono. (2003). *Manajemen Pelayanan Publik*. Yogyakarta: BPFE.
- Darwati. (2015). Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Pajak Bumi dan Bangunan. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 4(3), 55–63.
- Ghozali, I. (2003). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Handayani, D. (2020). Pengaruh Kesadaran dan Pemahaman Wajib Pajak terhadap Kepatuhan Pembayaran Pajak. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 9(4), 112–123.
- Hanna. (2017). Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak terhadap Tunggalan Pajak Bumi dan Bangunan. *Jurnal Akuntansi dan Perpajakan*, 6(2), 30–38.
- Heider, F. (1958). *The Psychology of Interpersonal Relations*. New York: John Wiley & Sons.
- Hoetomo. (2005). *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia*. Surabaya: Mitra Pelajar.
- Ilyas, W. B., & Burton, R. (2007). *Hukum Pajak*. Jakarta: Salemba Empat.
- Imaniati, Z. Z. (2016). Pengaruh Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Bumi dan Bangunan. *Jurnal Akuntansi dan Perpajakan*, 5(2), 80–92.
- Imelda. (2022). Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Pelayanan, Jarak Tempat Tinggal, dan Pendapatan terhadap Tunggalan Pajak Bumi dan Bangunan pada Badan Pendapatan Daerah Kota Kupang. *Skripsi. Universitas Nusa Cendana, Kupang*.
- Kamil, H. (2015). *Administrasi dan Pelayanan Pajak*. Jakarta: Mitra Wacana Media.

- Khoiroh, N. (2017). Faktor-faktor yang mempengaruhi tunggakan pembayaran pajak bumi dan bangunan. *Jurnal Perpajakan Indonesia*, 5(2), 45–56.
- Krisdayati, A., & Priatnasari, Y. (2018). Pengaruh sanksi perpajakan terhadap tunggakan pajak bumi dan bangunan. *Jurnal Ekonomi Publik*, 7(1), 25–37.*
- Mardiasmo. (2011). *Perpajakan* (Edisi Terbaru). Yogyakarta: Andi.
- Mardiasmo. (2016). *Perpajakan* (Edisi 10). Yogyakarta: Andi.
- Markus, M. (2005). *Dasar-Dasar Perpajakan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Matsumi, T. (2013). Kemampuan membayar pajak ditinjau dari pendapatan dan konsumsi. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 12(3), 190–200.
- Mutia, R. (2016). Kemampuan membayar pajak masyarakat menengah ke bawah. *Jurnal Akuntansi dan Perpajakan*, 8(1), 55–63.
- Naomi, C. G. (2022). Faktor-faktor yang mempengaruhi tunggakan pembayaran Pajak Bumi dan Bangunan di Bapenda Kota Pekanbaru. *Jurnal Ekonomi & Pajak Daerah*, 10(2), 20–33.
- Perseveranda, M. E. (2024). Pengaruh kesadaran wajib pajak terhadap tunggakan PBB. *Jurnal Perpajakan dan Keuangan Negara*, 15(1), 50–62.
- Puspita, S. (2014). *Kesadaran Wajib Pajak dan Kepatuhan Pajak*. Jakarta: Mitra Wacana.
- Putri, D. A. (2013). Kemampuan untuk membayar pajak dan implikasinya terhadap kepatuhan wajib pajak. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 7(2), 190–198.
- Rahayu, S. K., & Suhayati, E. (2010). *Perpajakan Indonesia: Teori dan Kasus*. Bandung: Graha Ilmu.
- Republik Indonesia. (1985). *Undang-Undang Nomor 12 Tahun 1985 tentang Pajak Bumi dan Bangunan*. Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1985 Nomor 68. Sekretariat Negara.
- Republik Indonesia. (2007). *Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2007 tentang Perubahan Ketiga atas Undang-Undang Nomor 6 Tahun 1983 tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan (KUP)*. Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2007 Nomor 85. Sekretariat Negara.
- Republik Indonesia. (2009). *Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2009 tentang Pajak Daerah dan Retribusi Daerah*. Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2009 Nomor 130. Sekretariat Negara.

- Republik Indonesia. (2014). *Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah*. Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2014 Nomor 244. Sekretariat Negara.
- Pemerintah Kabupaten Karo. (2024). *Peraturan Daerah Kabupaten Karo Nomor 1 Tahun 2024 tentang Pajak Daerah dan Retribusi Daerah*. Kabanjahe: Pemerintah Kabupaten Karo.
- Resmi, S. (2014). *Perpajakan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Rosita. (2020). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi tunggakan pajak bumi dan bangunan di Kelurahan Solor. *Jurnal Riset Ekonomi Daerah*, 7(1), 75–88.
- Smith, A. (2010). *An Inquiry into the Nature and Causes of the Wealth of Nations* (Edisi Terjemahan). Jakarta: Penerbit Dian Rakyat.
- Soemitro, R. (2002). *Asas dan Dasar Perpajakan*. Bandung: Refika Aditama.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suhaeni. (2010). Faktor-faktor yang mempengaruhi tunggakan pembayaran PBB di Kecamatan Bungaraya Kabupaten Siak. *Jurnal Ilmu Ekonomi dan Sosial*, 4(2), 110–122.
- Supramono, & Damayanti, T. W. (2010). *Perpajakan Indonesia: Mekanisme dan Ketentuan*. Yogyakarta: Andi.
- Tjiptono, F. (2006). *Manajemen Jasa*. Yogyakarta: Andi.
- Triyono, W. (2003). *Perpajakan di Indonesia*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Waluyo, W. (2014). *Perpajakan Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Widyaningsih. (2013). *Hukum Pajak di Indonesia*. Bandung: Alfabeta.