

The copyright © of this thesis belongs to its rightful author and/or other copyright owner. Copies can be accessed and downloaded for non-commercial or learning purposes without any charge and permission. The thesis cannot be reproduced or quoted as a whole without the permission from its rightful owner. No alteration or changes in format is allowed without permission from its rightful owner.



**FAKTOR-FAKTOR PENENTU KETIDAKPATUHAN CUKAI  
DI KALANGAN INDIVIDU BERPENDAPATAN TINGGI  
DI MALAYSIA**



**SARJANA SAINS  
(PERAKAUNAN ANTARABANGSA)  
UNIVERSITI UTARA MALAYSIA  
OKTOBER 2022**

FAKTOR-FAKTOR PENENTU KETIDAKPATUHAN CUKAI DI KALANGAN  
INDIVIDU BERPENDAPATAN TINGGI DI MALAYSIA



Kertas Projek diserahkan kepada  
Pusat Pengajian Perakaunan Tunku Puteri Intan Safinaz (TISSA-UUM),  
Universiti Utara Malaysia,  
Bagi memenuhi sebahagian syarat  
Sarjana Sains (Perakaunan Antarabangsa)



**Kolej Perniagaan**  
(College of Business)  
**Universiti Utara Malaysia**

**PERAKUAN KERJA DISERTASI/KERTAS PENYELIDIKAN/KERTAS PROJEK**  
(Certification of thesis / dissertation)

Kami, yang bertandatangan, memperakukan bahawa  
(We, the undersigned, certify that)

**JAFFAR BIN TUKIRAN (827747)**

calon untuk Ijazah **MASTER OF SCIENCE (INTERNATIONAL ACCOUNTING)**  
(candidate for the degree of)

telah mengemukakan tesis / disertasi yang bertajuk:  
(has presented his/her thesis / dissertation of the following title):

**FAKTOR-FAKTOR PENENTU KETIDAKPATUHAN CUKAI DI KALANGAN  
INDIVIDU BERPENDAPATAN TINGGI DI MALAYSIA**

seperti yang tercatat di muka surat tajuk dan kulit tesis / disertasi.  
(as it appears on the title page and front cover of the thesis / dissertation).

Bahawa tesis/disertasi tersebut boleh diterima dari segi bentuk serta kandungan dan meliputi bidang ilmu dengan memuaskan, sebagaimana yang ditunjukkan oleh calon dalam ujian lisan yang diadakan pada:

(That the said thesis/dissertation is acceptable in form and content and displays a satisfactory knowledge of the field of study as demonstrated by the candidate through an oral examination held on:

Pengerusi Viva : \_\_\_\_\_ Tandatangan  
(Chairman for Viva) (Signature)

Pemeriksa Dalam : **DR. RUSNIZA BINTI ABDUL RAHMAN** Tandatangan  
(Internal Examiner) (Signature)

Tarikh: **6 OKTOBER 2022**  
(Date)

Nama Pelajar  
(Name of Student)

: **JAFFAR BIN TUKIRAN (827747)**

---

Tajuk Tesis / Disertasi  
(Title of the Thesis / Dissertation)

: **FAKTOR-FAKTOR PENENTU KETIDAKPATUHAN CUKAI  
DI KALANGAN INDIVIDU BERPENDAPATAN TINGGI DI MALAYSIA**

---

Program Pengajian  
(Programme of Study)

: **M20D – MASTER OF SCIENCE (INTERNATIONAL ACCOUNTING)**

---

Nama Penyelia/Penyelia-penyelia  
(Name of Supervisor/Supervisors)

: **DR. ARYATI JULIANA BINTI SULAIMAN**

---

Tandatangan



**UUM**  
Universiti Utara Malaysia

## **KEBENARAN MENGGUNA**

Dalam membentangkan kertas projek ini, bagi memenuhi syarat sepenuhnya untuk ijazah lanjutan Universiti Utara Malaysia (UUM), saya bersetuju bahawa Perpustakaan Universiti boleh secara bebas membenarkan sesiapa saja untuk memeriksa. Saya juga bersetuju bahawa kebenaran untuk menyalin kertas projek ini dengan cara apa-apa, secara keseluruhan atau sebahagiannya, untuk tujuan ilmiah boleh diberikan oleh penyelia saya atau tanpa kehadirannya, oleh Dekan Pusat Pengajian Perakaunan Tunku Puteri Intan Safinaz di mana saya membuat kertas projek saya. Adalah dimaklumkan bahawa sebarang penyalinan atau penerbitan atau kegunaan kertas projek ini sama ada sepenuhnya atau sebahagian daripadanya bagi tujuan keuntungan kewangan, tidak dibenarkan tanpa kebenaran bertulis daripada saya. Juga dimaklumkan bahawa pengiktirafan harus diberi kepada saya dan UUM dalam sebarang kegunaan sarjana terhadap sebarang petikan daripada kertas projek saya.

Permohonan untuk salinan atau mengguna mana-mana bahan dalam kertas projek ini, sama ada sepenuhnya atau sebahagiannya, hendaklah dialamatkan kepada:

**Pusat Pengajian Perakaunan Tunku Puteri Intan Safinaz (TISSA-UUM)**

**Universiti Utara Malaysia**

**06010 UUM Sintok**

**Kedah Darul Aman**



**UUM**  
Universiti Utara Malaysia

## **PERMISSION TO USE**

In presenting this project paper as partial fulfilment of the requirements for a Post Graduate degree from Universiti Utara Malaysia (UUM), I agree that the Library of this university may make it freely available for inspection. I further agree that permission for copying of this project paper in any manner, in whole or in part, for scholarly purpose may be granted by my supervisor(s) or, in their absence by the Dean of Tunku Puteri Intan Safinaz School of Accountancy (TISSA-UUM) where I did my project paper. It is understood that any copying or publication or use of this project paper parts of it for financial gain shall not be allowed without my written permission. It is also understood that due recognition shall be given to me and to the UUM in any scholarly use which may be made of any material from my project paper.

Request for permission to copy or make other use of materials in this project paper in whole or in part should be addressed to:

**Tunku Puteri Intan Safinaz School of Accountancy (TISSA-UUM)**  
**Universiti Utara Malaysia**  
**06010 UUM Sintok**  
**Kedah Darul Aman**



**UUM**  
**Universiti Utara Malaysia**

## ABSTRAK

Kepentingan pembayar cukai yang dikategorikan sebagai Individu Berpendapatan Tinggi (IBT) dalam menjana pendapatan negara tidak dapat dinafikan. Walaupun jumlah IBT di Malaysia adalah kecil, namun hasil cukai pendapatan yang disumbangkan oleh golongan ini adalah tinggi. Namun begitu, bukti statistik menunjukkan bahawa Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia (LHDNM) berhadapan dengan masalah ketidakpatuhan cukai di kalangan IBT. Ketidakpatuhan cukai di kalangan golongan ini bukan sahaja akan mengurangkan kutipan hasil kerajaan yang akan memberi kesan kepada perancangan pembangunan dan pengurusan negara, malah turut menjejaskan kualiti hidup rakyat terutamanya bagi golongan yang berpendapatan rendah dalam persekitaran ekonomi yang tidak seimbang. Sungguhpun golongan ini penting, tumpuan ke atas isu ketidakpatuhan cukai di kalangan IBT adalah kurang. Sehubungan itu, kajian ini mengambil inisiatif mengkaji secara empirikal faktor-faktor yang menyumbang kepada ketidakpatuhan cukai di kalangan IBT. Kajian ini mengguna pakai Teori Pencegahan bagi menentukan sama ada faktor-faktor seperti kadar cukai, kadar penalti, sumber pendapatan dan lantikan pengamal percukaian mempunyai hubungan dengan ketidakpatuhan cukai di kalangan IBT di Malaysia. Data sebenar pembayar cukai IBT di Malaysia yang telah diaudit oleh LHDNM bagi tahun taksiran 2019 telah digunakan dalam kajian ini. Analisis data telah dilaksanakan menggunakan teknik regresi berganda. Hasil kajian mendapati bahawa hanya kadar cukai sahaja tidak mempunyai hubungan, sebaliknya kadar penalti, sumber pendapatan dan lantikan pengamal percukaian mempunyai hubungan dalam mempengaruhi ketidakpatuhan cukai di kalangan IBT di Malaysia. Hasil kajian ini memberi sumbangan dan implikasi penting kepada ahli akademik dan kerajaan terutamanya LHDNM dalam merencana strategi terbaik untuk merangka program pematuhan cukai yang efektif dan efisien di kalangan IBT di Malaysia.

**Kata kunci:** Ketidakpatuhan Cukai, Individu Berpendapatan Tinggi, Kadar Cukai, Kadar Penalti, Sumber Pendapatan, Lantikan Pengamal Percukaian



## ABSTRACT

The importance of taxpayers who are categorized as High Net Worth Individuals (HNWI) in generating national income is undeniable. Although the number of HNWI in Malaysia is small, the income tax revenue contributed by this group is high. Nevertheless, statistical evidence shows that the Inland Revenue Board of Malaysia (IRBM) is facing problem of tax non-compliance among HNWI. Tax non-compliance among this group will not only reduce government revenue collection which will affect the country's planning on development and management, but also affect the quality of life of the people, especially for the low-income group in an unbalanced economic environment. Despite its importance, little has been focused on the issue of tax non-compliance among HNWI. Therefore, this study takes the initiative to empirically investigate the factors that contribute to tax non-compliance among HNWI. This study applies Deterrence Theory to determine whether factors such as tax rates, penalty rates, sources of income and the appointment of taxation practitioners have a relationship with tax non-compliance among HNWI in Malaysia. In this study, actual data from HNWI in Malaysia that were audited by IRBM for the year of assessment 2019 were used. Multiple regression techniques were used to analyse the data. The findings revealed that only the tax rate has no relationship, whereas the penalty rate, source of income, and appointment of taxation practitioners all have a relationship in influencing tax noncompliance among Malaysian HNWI. These findings have important implications for academics and the government, particularly IRBM, in developing the best strategy for designing an effective and efficient tax compliance programme among Malaysia's HNWI.

**Keywords:** Tax Non-Compliance, High Net Worth Individuals, Tax Rate, Penalty Rate, Source of Income, Appointment of Tax Practitioner

## PENGHARGAAN

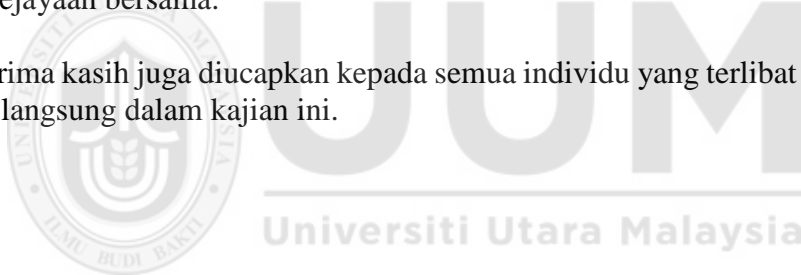
Alhamdulillah, syukur kepada Allah S.W.T. untuk segala rahmat yang diberikan, kesihatan, kekuatan, kesabaran dan keyakinan bagi menyiapkan kertas projek ini.

Jutaan terima kasih diucapkan kepada penyelia, Dr. Aryati Juliana Sulaiman atas penyeliaan sepanjang tempoh menyiapkan kertas projek ini. Segala tunjuk ajar, komen, nasihat, dorongan dan motivasi amat dihargai.

Terima kasih yang tidak terhingga kepada kedua-dua orang insan tersayang iaitu bapa, Tukiran Mohd Salleh dan ibu, Stehsah Mohamed serta seluruh ahli keluarga atas doa yang tidak putus-putus, kata-kata semangat, sokongan, didikan, pengorbanan dan kasih sayang yang telah dicurahkan adalah hadiah yang paling bermakna.

Setinggi-tinggi penghargaan dan terima kasih juga kepada Pengurusan Atasan Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia serta semua jabatan dan individu yang terlibat dalam memberikan kebenaran, sumber maklumat dan data bagi kajian ini. Terima kasih atas semua input, kerjasama dan komen yang membina terhadap kajian ini. Penghargaan juga kepada rakan-rakan seperjuangan Kohort 4 Sarjana Sains (Perakaunan Antarabangsa), program kerjasama Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia – Universiti Utara Malaysia atas segala dorongan dan motivasi bagi kejayaan bersama.

Akhir sekali, terima kasih juga diucapkan kepada semua individu yang terlibat secara langsung mahupun tidak langsung dalam kajian ini.



## KANDUNGAN

<b>MUKA HADAPAN</b> .....	<b>i</b>
<b>PERAKUAN KERJA KERTAS PROJEK</b> .....	<b>ii</b>
<b>KEBENARAN MENGGUNA</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERMISSION TO USE</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vii</b>
<b>PENGHARGAAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>KANDUNGAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>SENARAI JADUAL</b> .....	<b>xi</b>
<b>SENARAI RAJAH</b> .....	<b>xii</b>
<b>SENARAI SINGKATAN</b> .....	<b>xiii</b>

<b>BAB SATU PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Kajian.....	1
1.2 Pernyataan Masalah.....	6
1.3 Persoalan Kajian.....	13
1.4 Objektif Kajian.....	14
1.5 Skop Dan Batasan Kajian.....	15
1.5.1 Skop Kajian.....	15
1.5.2 Batasan Kajian.....	15
1.6 Definisi Operasi.....	15
1.6.1 Individu Berpendapatan Tinggi.....	15
1.6.2 Kadar Cukai.....	16
1.6.3 Kadar Penalti.....	16
1.6.4 Sumber Pendapatan.....	16
1.6.5 Lantikan Pengamal Percukaian.....	16
1.7 Penyusunan Kertas Projek.....	17
<b>BAB DUA SOROTAN LITERATUR</b> .....	<b>18</b>
2.1 Pendapatan Hasil Cukai Di Malaysia.....	18
2.2 Ketidapatuhan Cukai Dan Teori Pencegahan ( <i>Deterrence Theory</i> ).....	22
2.3 Individu Berpendapatan Tinggi.....	26

2.4	Kadar Cukai.....	27
2.5	Kadar Penalti .....	30
2.6	Sumber Pendapatan .....	33
2.7	Lantikan Pengamal Percukaian .....	36
2.8	Rumusan.....	40
<b>BAB TIGA METODOLOGI KAJIAN .....</b>		<b>41</b>
3.1	Pengenalan .....	41
3.2	Kerangka Kerja Teori.....	41
3.3	Pengukuran Pemboleh Ubah Bebas .....	45
3.3.1	Kadar Cukai .....	45
3.3.2	Kadar Penalti .....	45
3.3.3	Sumber Pendapatan .....	46
3.3.4	Lantikan Pengamal Percukaian .....	47
3.4	Analisis Pemboleh Ubah Bersandar.....	48
3.5	Rumusan.....	48
<b>BAB EMPAT ANALISIS DATA DAN KEPUTUSAN KAJIAN.....</b>		<b>49</b>
4.1	Pengenalan .....	49
4.2	Pembersihan Data.....	49
4.2.1	Sebelum Pembersihan Data .....	49
4.2.2	Selepas Pembersihan Data.....	50
4.3	Latar Belakang Responden.....	51
4.4	Analisis Regresi Berganda .....	56
4.5	Kesimpulan.....	58
<b>BAB LIMA PERBINCANGAN DAN KESIMPULAN .....</b>		<b>59</b>
5.1	Pengenalan .....	59
5.2	Perbincangan Dan Cadangan .....	59
5.3	Batasan Kajian.....	67
5.4	Kesimpulan.....	68
<b>RUJUKAN.....</b>		<b>70</b>

## SENARAI JADUAL

Jadual 1. 1	Bilangan Pembayar Cukai Tidak Patuh, Jumlah Cukai Tambahan Dan Jumlah Penalti Bagi Tahun Taksiran 2016 – 2020 .....	2
Jadual 1. 2	Bilangan Pembayar Cukai Individu Di Malaysia Bagi Tahun Taksiran 2016 – 2020.....	8
Jadual 1. 3	Sumbangan Cukai Oleh IBT Di Malaysia Bagi Tahun Taksiran 2016 – 2020..	8
Jadual 1. 4	Purata Sumbangan Cukai Berbanding Bilangan Pembayar Cukai Di Malaysia Bagi Tahun Taksiran 2016 – 2020 .....	9
Jadual 2. 1	Hasil Kerajaan Persekutuan Tahun 2019 – 2021 .....	19
Jadual 3. 1	Bilangan Kes IBT Yang Direkodkan Di CMS Mengikut Jenis Bagi Tahun Taksiran 2016 – 2020 .....	43
Jadual 3. 2	Kadar Cukai Pendapatan Mengikut Banjaran Pendapatan Bercukai Bagi Tahun Taksiran 2019 .....	45
Jadual 3. 3	Kadar Penalti Yang Dikenakan Atas Penemuan Audit .....	46
Jadual 3. 4	Jenis Sumber Pendapatan .....	47
Jadual 3. 5	Rekod Perlantikan Pengamal Percukaian.....	47
Jadual 4. 1	Taburan Kenormalan Sebelum Pembersihan Data.....	50
Jadual 4. 2	Taburan Kenormalan Selepas Pembersihan Data .....	51
Jadual 4. 3	Taburan Demografi Responden .....	52
Jadual 4. 4	Pengaruh Kadar Cukai, Kadar Penalti, Sumber Pendapatan Dan Lantikan Pengamal Percukaian Terhadap Ketidapatuhan Cukai .....	57
Jadual 4. 5	Rumusan Hipotesis.....	58

## SENARAI RAJAH

Rajah 3. 1	Kerangka Kerja Teori: Ketidapatuhan Cukai Di Kalangan IBT .....	42
Rajah 3. 2	Formula Pengiraan Nisbah Ketidapatuhan Cukai .....	48
Rajah 4. 1	Carta Frekuensi Bilangan IBT (Orang) Mengikut Sumber Pendapatan .....	53
Rajah 4. 2	Carta Frekuensi Bilangan IBT (Orang) Mengikut Jumlah Pendapatan Yang Dilaporkan.....	54
Rajah 4. 3	Carta Frekuensi Bilangan IBT (Orang) Mengikut Kadar Cukai .....	55
Rajah 4. 4	Carta Frekuensi Bilangan IBT (Orang) Mengikut Kadar Penalti .....	55
Rajah 4. 5	Carta Frekuensi Bilangan IBT (Orang) Mengikut Lantikan Pengamal Percukaian .....	56



## SENARAI SINGKATAN

ATO	Australian Taxation Office
BNCP	Borang Nyata Cukai Pendapatan
CKHT	Cukai Keuntungan Harta Tanah
CMS	<i>Case Management System</i>
HNWI	<i>High Net-Worth Individual</i>
IBT	Individu Berpendapatan Tinggi
IMF	<i>International Monetary Fund</i> / Tabung Kewangan Antarabangsa
KDNK	Keluaran Dalam Negara Kasar
LHDNM	Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia
MOF	<i>Ministry of Finance</i> / Kementerian Kewangan Malaysia
OECD	<i>Organisation for Economic Co-operation and Development</i> / Pertubuhan Kerjasama dan Pembangunan Ekonomi
OG	Pembayar Cukai Individu Yang Mempunyai Punca Pendapatan Perniagaan
PKPP	Program Khas Peremitan Pendapatan
RM	Ringgit Malaysia
SARS	South African Revenue Service
SG	Pembayar Cukai Individu Yang Mempunyai Punca Pendapatan Selain Perniagaan
SHT	Syarikat Harta Tanah
SPC	Surat Penyelesaian Cukai
STF	Sistem Taksiran Formal
STS	Sistem Taksir Sendiri
USD	<i>United States Dollar</i> / Dolar Amerika Syarikat

# **BAB SATU**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Kajian**

Sistem cukai langsung di Malaysia telah berubah daripada Sistem Taksiran Formal (STF) kepada Sistem Taksir Sendiri (STS) di mana pelaksanaan STS bagi pembayar cukai korporat telah bermula pada tahun 2001, manakala bagi pembayar cukai individu pula bermula tahun 2004. STF meletakkan tanggungjawab menilai dan membuat pengiraan cukai di pihak Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia (LHDNM), manakala pembayar cukai membuat bayaran cukai berdasarkan penilaian dan pengiraan tersebut (Sritharan & Salawati, 2019). Namun di bawah STS, pembayar cukai bertanggungjawab sepenuhnya untuk mengira cukai pendapatan, membuat bayaran cukai dan mengemukakan Borang Nyata Cukai Pendapatan (BNCP) kepada LHDNM.

Pelaksanaan STS ini telah mengubah struktur atau proses kerja di LHDNM. Perubahan sistem ini juga telah memberi cabaran baharu kepada LHDNM untuk menilai kebertanggungjawaban dan ketelusan pembayar cukai di Malaysia berdasarkan indikator pematuhan cukai selaras dengan salah satu misi utama LHDNM iaitu memaksimumkan pematuhan cukai secara sukarela di kalangan pembayar cukai. Walau bagaimanapun, selepas 20 tahun STS dilaksanakan, tahap ketidakpatuhan masih tinggi di kalangan pembayar cukai. Jadual 1.1 bilangan pembayar cukai tidak patuh, jumlah cukai tambahan dan jumlah penalti dari tahun taksiran 2016 hingga 2020. Jadual tersebut jelas menunjukkan kes ketidakpatuhan di kalangan pembayar cukai individu yang mempunyai punca pendapatan perniagaan (OG) dan individu yang mempunyai punca pendapatan selain perniagaan (SG) terus meningkat dari tahun taksiran



## RUJUKAN

- Abdullah-Al-Mamun, Haque, A., & Jan, M. T. (2020). Measuring perceptions of Muslim consumers toward income tax rebate over zakat on income in Malaysia. *Journal of Islamic Marketing Vol. 11(2)*, 368-383.
- Alkhatib, A. A., Abdul-Jabbar, H., & Marimuthu, M. (2018). The Effects of Deterrence Factors on Income Tax Evasion among Palestinian SMEs. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences Vol. 8(4)*, 144-152.
- Allingham, M. G., & Sandmo, A. (1972). Income tax evasion: a theoretical analysis. *Journal of Public Economics Vol. 1(3-4)*, 323-338.
- Bardai, P. E. (2020, Disember 21). *Beban cukai individu, korporat di Malaysia kesan COVID-19*. Didapatkan dari BH Online: <https://www.bharian.com.my/taxonomy/term/61/2020/12/767356/beban-cukai-individu-korporat-di-malaysia-kesan-covid-19>
- Capgemini Research Institute. (2020). *World Wealth Report*. Paris: Capgemini Research Institute.
- CBC Radio-Canada. (2021, Oktober 10). *5 big leaks of tax-haven records before the Pandora Papers*. Didapatkan dari CBC News: <https://www.cbc.ca/news/offshore-tax-haven-leaks-panama-pandora-paradise-papers-1.6205447>
- Chong, K.-R., & Arunachalam, M. (2019). Determinants of Enforced Tax Compliance: Empirical Evidence From Malaysia. *Advances in Taxation, Vol. 25*, 147-172.
- Collins, B., Garin, A., Jackson, E., Koustas, D., & Payne, M. (2019). Is Gig Work Replacing Traditional Employment? Evidence from Two Decades of Tax Returns. *Unpublished Paper*.
- Devos, K. (2013). Do Penalties And Enforcement Measures Make Taxpayers More Compliant? The View Of Australian Tax Evaders. *Far East Journal of Psychology and Business Vol. 12(1)*, 1-9.

- Dlamini, B. (2017). Determinants of Tax Non-Compliance among Small and Medium Enterprises in Zimbabwe. *Journal of Economics and Behavioral Studies Vol. 9(4)*, 242-250.
- Franzoni, L. A. (1998). Tax evasion and tax compliance. *Encyclopedia of Law and Economics*, 1-23.
- Frecknall-Hughes, J., & Moizer, P. (2015). Assessing the quality of services provided by UK tax practitioners. *eJournal of Tax Research Vol. 13(1)*, 51-75.
- Gorodnichenko, Y., Martinez-Vazquez, J., & Peter, K. S. (2009). Myth and Reality of Flat Tax Reform: Micro Estimates of Tax Evasion Response and Welfare Effects in Russia. *Journal of Political Economy Vol. 117(3)*, 504-554.
- Hamid, N. A., Ibrahim, N. A., Ibrahim, N. A., Ariffin, N., Taharin, R., & Jelani, F. A. (2019). Factors Affecting Tax Compliance among Malaysian SMEs in E-Commerce Business. *International Journal of Asian Social Science Vol. 9(1)*, 74-85.
- Hashimzade, N., Myles, G. D., Page, F., & Rablen, M. D. (2014). The Use of Agent-Based Modelling to Investigate Tax Compliance. *Economics of Governance Vol. 16(2)*, 143-164.
- Hazman, H. A., Nadiyah, A. H., Soliha, S., & Roszilah, S. (2020). The Effect of Tax Knowledge, Compliance Costs, Complexity and Morale Towards Tax Compliance Among Self-Employed in Malaysia. *Global Business and Management Research: An International Journal Vol. 12(1)*, 18-32.
- Holz, J. E., List, J. A., Zentner, A., Cardoza, M., & Zentner, J. (2020). *Working Paper: The \$100 Million Nudge - Increasing Tax Compliance of Businesses and the Self-Employed Using a Natural Field Experiment*. Cambridge: National Bureau of Economic Research (NBER).

- Inasius, F. (2019). Factors Influencing SME Tax Compliance: Evidence from Indonesia. *International Journal of Public Administration Vol. 42 (5)*, 1-13.
- International Monetary Fund (IMF). (2017). *Revenue Administration: Implementing a High-Wealth Individual Compliance Program*. Washington: IMF Fiscal Affairs Department.
- Jabatan Perangkaan Malaysia. (2019). *Anggaran Penduduk Semasa, Malaysia, 2018-2019*. Putrajaya: Jabatan Perangkaan Malaysia.
- Kader, M. A. (2021, October 19). *Set up RCI to investigate financial outflows to secret accounts*. Didapatkan dari New Straits Times (NST): <https://www.nst.com.my/opinion/letters/2021/10/737875/set-rci-investigate-financial-outflows-secret-accounts>
- Kangave, J., Nakato, S., Waiswa, R., Nalukwago, M., & Zzimbe, P. (2018). What Can We Learn From the Uganda Revenue Authority's Approach to Taxing High Net Worth Individuals? *ICTD Working Paper 72*.
- Kementerian Kewangan Malaysia. (2019, October 12). *Ucapan Belanjawan 2020*. Didapatkan dari Belanjawan 2020: <https://www.mof.gov.my/portal/arkib/belanjawan/2020/ub20.pdf>
- Kementerian Kewangan Malaysia. (2020, November 6). *Ucapan Belanjawan 2021*. Didapatkan dari Laman Khas Belanjawan 2021: <https://belanjawan2021.treasury.gov.my/pdf/bajet/ucapan/ub21.pdf>
- Kementerian Kewangan Malaysia. (2022, Jun 15). *Hasil Kerajaan Persekutuan*. Didapatkan dari Laman Khas Belanjawan 2021: <https://belanjawan2021.treasury.gov.my/pdf/hasil/2021/seksyen2.pdf>
- Kementerian Kewangan Malaysia. (2022, Mei 21). *Laporan Laksana*. Didapatkan dari Portal Rasmi Kementerian Kewangan Malaysia: <https://www.mof.gov.my/portal/ms/laporan-laksana>

- Kementerian Kewangan Malaysia. (2022, June 22). *Panduan Bagi Permohonan Kelulusan Ejen Cukai*. Didapatkan dari Portal Rasmi Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia: [https://phl.hasil.gov.my/pdf/pdfam/Lampiran\\_A\\_Panduan\\_Bagi\\_Permohonan\\_Kelulusan\\_Ejen\\_Cukai\\_Pendapatan.pdf](https://phl.hasil.gov.my/pdf/pdfam/Lampiran_A_Panduan_Bagi_Permohonan_Kelulusan_Ejen_Cukai_Pendapatan.pdf)
- Kementerian Kewangan Malaysia. (2022, June 15). *Perbelanjaan Kerajaan Persekutuan*. Didapatkan dari Portal Bajet 2022: <https://budget.mof.gov.my/pdf/2022/hasil/seksyen3.pdf>
- Kirchgassner, G. (2011). *Tax Morale, Tax Evasion, and the Shadow Economy, Chapter 10*. St. Gallen: Edward Elgar Publishing.
- Klepper, S., Mazur, M., & Nagin, D. (1991). Expert Intermediaries and Legal Compliance: The Case of Tax Preparers. *The Journal of Law and Economics Vol. 34(1)*, 205-229.
- Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia (LHDNM). (2022, Mac 11). *Kenyataan Media HASiL*. Didapatkan dari Portal Rasmi HASiL: [https://phl.hasil.gov.my/pdf/pdfam/KM\\_HASiL\\_11032022\\_PENAMATAN\\_PROGRAM\\_KHAS\\_PEREMITAN\\_PENDAPATAN.pdf](https://phl.hasil.gov.my/pdf/pdfam/KM_HASiL_11032022_PENAMATAN_PROGRAM_KHAS_PEREMITAN_PENDAPATAN.pdf)
- Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia. (2002). *Laporan Tahunan 2001*. Kuala Lumpur: Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia.
- Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia. (2020, August 13). *Garis Panduan Operasi Bil. 3 Tahun 2020*. Didapatkan dari Portal Rasmi Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia: [https://phl.hasil.gov.my/pdf/pdfam/GPO\\_3\\_2020.pdf](https://phl.hasil.gov.my/pdf/pdfam/GPO_3_2020.pdf)
- Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia. (2021). *Rangka Kerja Pungutan Cukai*. Cyberjaya: Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia.
- Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia. (2022, June 22). *Ejen Cukai*. Didapatkan dari Portal Rasmi Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia: <https://www.hasil.gov.my/ejen-cukai/>

- Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia. (2022, June 22). *Kod Etika Ejen Cukai*. Didapatkan dari Portal Rasmi Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia: [https://phl.hasil.gov.my/pdf/pdfam/Lampiran\\_B\\_Kod\\_Etika\\_Ejen\\_Cukai.pdf](https://phl.hasil.gov.my/pdf/pdfam/Lampiran_B_Kod_Etika_Ejen_Cukai.pdf)
- Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia. (2022, June 15). *Pelepasan Cukai*. Didapatkan dari Portal Rasmi Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia: <https://www.hasil.gov.my/individu/kitaran-cukai-individu/lapor-pendapatan/pelepasan-cukai/>
- Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia. (2022, May 1). *Rangka Kerja Audit Cukai*. Didapatkan dari Portal Rasmi Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia: [https://phl.hasil.gov.my/pdf/pdfam/RK\\_Audit\\_Cukai\\_2022\\_1.pdf](https://phl.hasil.gov.my/pdf/pdfam/RK_Audit_Cukai_2022_1.pdf)
- LHDNM. (2022). *Budaya Korporat*. Didapatkan dari Portal Rasmi Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia: [https://www.hasil.gov.my/bt\\_goindex.php?bt\\_kump=2&bt\\_skum=2&bt\\_posi=1&bt\\_unit=2&bt\\_sequ=2](https://www.hasil.gov.my/bt_goindex.php?bt_kump=2&bt_skum=2&bt_posi=1&bt_unit=2&bt_sequ=2)
- Merike, K., Alari, P., & Karsten, S. (2020). Cheating in Europe: underreporting of self-employment income in comparative perspective. *International Tax and Public Finance Vol. 27*, 363-390.
- Mohamad, M., & Ali, M. A. (2017). Examining the Factors of Tax Non-Compliance: A Case Study of Small and Medium Enterprises in Metro Area. *SHS Web of Conferences 36, 00017*, 1-7.
- Musimenta, D. (2020). Knowledge requirements, tax complexity, compliance costs and tax compliance in Uganda. *Cogent Business & Management Vol. 7(1)*, 1-19.
- Natrah, S., Abdulsalam, M., Saliza, A. A., Nor Aziah, A. M., & Muhammad Aqbal, M. (2021). Tax Noncompliance of High Net-Worth Individuals (HNWIS) in Malaysia: Perspectives of Tax Professionals. *Jurnal Pengurusan Vol. 63*, 1-15.

- Nguyen, T. T., Pham, T. M., Le, T. T., Truong, T. H., & Tran, M. D. (2020). Determinants Influencing Tax Compliance: The Case of Vietnam. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business* Vol. 7(2), 65-73.
- Nor Azrina, M. Y., Ling, L. M., & Wah, Y. B. (2014). Tax non-compliance among SMCs in Malaysia: tax audit evidence. *Journal of Applied Accounting Research* Vol. 15(2), 215-234.
- Obaid, M. M., & Noraza, M. U. (2020). Corruption and Tax Noncompliance Variables: An Empirical Investigation From Yemen. *International Journal of Financial Research* Vol. 11(4), 52-63.
- Okpeyo, E. T., Musah, A., & Gakpetor, E. D. (2019). Determinants of Tax Compliance in Ghana: The Case of Small and Medium Tax Payers in Greater Accra Region. *Journal of Applied Accounting and Taxation* Vol. 4(1), 1-14.
- Onu, D., Oats, L., Kirchler, E., & Hartmann, A. J. (2019). Gaming the System: An Investigation of Small Business Owners' Attitudes to Tax Avoidance, Tax Planning, and Tax Evasion. *Games* Vol. 10(4), 1-17.
- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2004). *Compliance Risk Management: Managing and Improving Tax Compliance*. London: Centre For Tax Policy And Administration.
- Organisation For Economic Co-operation And Development (OECD). (2009). *Engaging with High Net Worth Individuals on Tax Compliance*. Paris: OECD Publishing.
- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2010). *Understanding and Influencing Taxpayers' Compliance Behaviour*. Paris: Centre For Tax Policy And Administration, OECD.

- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2013). *Tax Administration 2013: Comparative Information on OECD and Other Advanced and Emerging Economies*. Paris: OECD Publishing.
- Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD). (2021). *Revenue Statistics 2021 - Initial impact of COVID-19 on OECD tax revenues*. Paris: Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD).
- Organization for Economic Cooperation and Development (OECD). (2008, October 30). *The OECD's project on High Net Worth Individuals* . Didapatkan dari Administration: <https://www.oecd.org/tax/administration/42380118.pdf>
- Ottone, S., Ponzano, F., & Andrighetto, G. (2018). Tax compliance under different institutional settings in Italy and Sweden: an experimental analysis. *Journal of Analytical and Institutional Economics Vol. 35(2)*, 367-402.
- Pobbi, M., Gadzo, S. G., Anaman, E. A., Esse, P. Y., & Kportorgbi, H. K. (2018). Utilization of personal tax relief schemes: An empirical analysis in the context of tax evasion. *Journal of Accounting and Taxation Vol. 10(8)*, 96-109.
- Rasyidah, C., Lai, M. L., & Roslani, E. (2018). Tax malfeasance of high net-worth individuals in Malaysia: tax audited cases. *Journal of Financial Crime*, 1-15.
- Sakurai, Y., & Braithwaite, V. (2003). Taxpayers' perceptions of the ideal tax adviser: Playing safe or saving dollars? *Journal of Business Ethics Vol. 46(4)*, 375-387.
- Sellywati, M. F., Mohd Rizal, P., Ruhanita, M., & Rosiati, R. (2017). Perception on justice, trust and tax compliance behavior in Malaysia. *Kasetsart Journal of Social Sciences Vol. 38*, 226-232.
- Sinnasamy, P., & Bidin, Z. (2017). The Relationship between Tax Rate, Penalty Rate, Tax Fairness and Excise Duty Noncompliance. *SHS Web of Conferences Vol. 34*, 1-7.

- Slemrod, J. (2019). Tax Compliance and Enforcement. *Journal of Economic Literature* Vol. 57(4), 904-954.
- Spicer, M. W., & Becker, L. A. (1980). Fiscal inequity and tax evasion : an experimental approach. *National Tax Journal* Vol. 33(2), 171-175.
- Sritharan, N., & Salawati, S. (2019). Examining the Moderating Effect of Tax Knowledge on the Relationship between Individual Factors and Income Tax Compliance Behaviour in Malaysia. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*, Vol. 9(3), 160-172.
- Taing, H. B., & Chang, Y. (2021). Determinants of Tax Compliance Intention: Focus on the Theory of Planned Behavior. *International Journal of Public Administration* Vol. 44(1), 1-12.
- Teng, Y., & Manual, V. S. (2016). A Study about Economic Factors Influencing Taxpayers' Noncompliance Behaviors in Kuala Lumpur, Malaysia. *Imperial Journal of Interdisciplinary Research* Vol. 2(9).
- The Edge Markets. (2017, September 18). *Question of inheritance tax resurfaces in Malaysia*. Didapatkan dari From The Edge: <https://www.theedgemarkets.com/article/question-inheritance-tax-resurfaces-malaysia#:~:text=What%20is%20inheritance%20tax%3F, repealed%20on%20Nov%201%2C%201991>.
- The Malaysian Institute of Certified Public Accountants Malaysia (MICPA) and Deloitte Tax Services Sdn Bhd (Deloitte). (2021). *Tax Reforms - The Way Forward For The Malaysian Tax System*. Kuala Lumpur: MICPA and Deloitte.
- The World Bank. (2018, December 18). *Getting to 15 percent: addressing the largest tax gaps*. Didapatkan dari World Bank Blogs: <https://blogs.worldbank.org/governance/getting-15-percent-addressing-largest-tax-gaps>



- The World Bank. (2021, January 29). *Self-employed, total (% of total employment) (modeled ILO estimate) - Malaysia*. Didapatkan dari The World Bank Data: <https://data.worldbank.org/indicator/SL.EMP.SELF.ZS?locations=MY>
- The World Bank. (2022, June 15). *Revenue, excluding grants (% of GDP)*. Didapatkan dari The World Bank Data: <https://data.worldbank.org/indicator/GC.REV.XGRT.GD.ZS>
- The World Bank. (2022, June 15). *Tax revenue (% of GDP)*. Didapatkan dari The World Bank Data: [https://data.worldbank.org/indicator/GC.TAX.TOTL.GD.ZS?name\\_desc=false](https://data.worldbank.org/indicator/GC.TAX.TOTL.GD.ZS?name_desc=false)
- Tilahun, M. (2019). Determinants of Tax Compliance: a Systematic Review. *Economics*. Vol. 8(1), 1-7.
- Trading Economics. (2022, February 15). *List of Countries by Personal Income Tax Rate*. Didapatkan dari Trading Economics: <https://tradingeconomics.com/country-list/personal-income-tax-rate>
- Vincent, O. (2021). Assessing SMEs tax non-compliance behaviour in Sub-Saharan Africa (SSA): An insight from Nigeria. *Cogent Business & Management* Vol. 8, 1-24.
- Walsh, K. (2012). Understanding Taxpayer Behaviour – New Opportunities for Tax Administration. *The Economic and Social Review, Economic and Social Studies*, Vol. 43(3), 451-475.
- Weber, T. O., Fookan, J., & Herrmann, B. (2014). *Behavioural Economics and Taxation*. Ispra: European Union Taxation Papers.