

**DIALEKTIKA INSENTIF PAJAK DAN REALITAS SUBJEKTIF PELAKU UMKM
PADA ERA PANDEMI COVID-19 DALAM KONTEKS KEBIJAKAN PERPAJAKAN**



DISERTASI

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Doktor Ekonomi (S3)
pada Program Doktor Fakultas Ekonomika dan Bisnis
Universitas Diponegoro

Disusun oleh :

JULI RATNAWATI

NIM : 12020121510021

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS DIPONEGORO**

SEMARANG

2026