

**ANALISIS TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK DAN
PERTUMBUHAN PENERIMAAN PAJAK UMKM SEBELUM
DAN SESUDAH PP NO. 23 TAHUN 2018**

TUGAS AKHIR

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Akuntansi**



**UNIVERSITAS
BAKRIE**

**YOSUA FERNANDO SINAMBELA
1181902031**

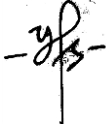
**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2020**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Yosua Fernando Sinambela

NIM : 1181902031

Tanda Tangan : 

Tanggal : 18 Agustus 2020

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Yosua Fernando Sinambela

NIM : 1181902031

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul Skripsi : Analisis Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak dan Pertumbuhan
Penerimaan Pajak UMKM Sebelum dan Sesudah PP No. 23
Tahun 2018

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Penguji 1 : Dr. Hermiyetti S.E., M. Si., CSRA

()

Penguji 2 : Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si.

()

Anggota : Rene Johannes, SE., M.Si., MM., M.Si.,

Ak., CA., CPMA., CPA, CSCA, ACPA.

()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 18 Agustus 2020

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, penyusunan Tugas Akhir ini sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

- 1) Rene Johannes, SE., MSi., MM., MSi., Ak., CA., CPMA., CPA, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
- 2) Dr. Hermiyetti S.E., M. Si., CSRA., selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan saran dan masukkannya, sehingga penyusunan Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
- 3) Monica Weni Pratiwi, S.E., M.Si., selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan saran dan masukkannya, sehingga penyusunan Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
- 4) Bapak dan Ibu Dosen Program Sarjana (S1) Akuntansi Kelas Karyawan Batch 11 Universitas Bakrie yang telah memberikan penulis ilmu pengetahuan yang semoga dapat penulis terapkan ketika penulis aktif bekerja kembali.
- 5) Wiradinata Silaban dan Dian Tindaon, selaku Pegawai Kantor Pelayanan Pajak Pratama Balige yang telah memberikan kesempatan dan ruang bagi penulis untuk meningkatkan kompetensi dan meningkatkan kapabilitas.
- 6) Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral sehingga penulisan Tugas Akhir ini dapat terselesaikan.
- 7) Putri Aquila Siagian, A.Md yang selalu berada di sisi penulis untuk selalu memberikan semangat, dukungan dan bantuan nyata dalam menyempurnakan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna. Saran membangun sangat dibutuhkan penulis untuk menyempurnakan Tugas Akhir ini. Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 18 Agustus 2020

Penulis

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yosua Fernando Sinambela
NIM : 1181902031
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

ANALISIS TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK DAN PERTUMBUHAN PENERIMAAN PAJAK UMKM SBELUM DAN SESUDAH PP NO. 23 TAHUN 2018

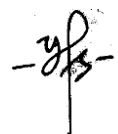
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta untuk kepentingan akademis.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 18 Agustus 2020

Yang Menyatakan



(Yosua Fernando Sinambela)

**ANALISIS TINGKAT KEPATUHAN WAJIB PAJAK DAN
PERTUMBUHAN PENERIMAAN PAJAK UMKM SEBELUM DAN
SESUDAH PP NO. 23 TAHUN 2018**

Yosua Fernando Sinambela¹

ABSTRAK

Penelitian Pemerintah akhir-akhir ini berupaya secara sinergis untuk mendorong penerimaan pajak, terkhusus dari sektor UMKM yaitu dengan menerapkan PP No. 23 Tahun 2018 menggantikan PP No. 46 Tahun 2013. Perubahan mendasar dari PP ini adalah nilai tarif 1% menjadi 0,5% dari nilai peredaran bruto. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat kepatuhan wajib pajak dan pertumbuhan penerimaan pajak UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Balige sebelum dan sesudah penerapan PP No. 23 Tahun 2018. Penelitian ini merupakan pendekatan kualitatif dan menggunakan kusioner terhadap UMKM terdaftar di KPP Pratama Balige sebagai teknik pengumpulan data. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat kepatuhan UMKM KPP Pratama Balige sebelum dan sesudah penerapan PP No. 23 Tahun 2018 masih tergolong rendah dikarenakan beberapa faktor. Namun, perubahan penerapan PP ini berhasil meningkatkan jumlah Wajib Pajak UMKM terdaftar meskipun kontribusi penerimaan pajak UMKM terhadap penerimaan pajak penghasilan final masih tergolong sangat rendah.

Kata Kunci: UMKM, Kepatuhan Wajib Pajak, Pertumbuhan Penerimaan Pajak, PP No. 46 Tahun 2013, PP No. 23 Tahun 2018.

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

**ANALYSIS OF TAX COMPLIANCE LEVEL AND GROWTH ACCEPTANCE
OF UMKM TAX BEFORE AND AFTER PP NO. 23 OF 2018**

Yosua Fernando Sinambela²

ABSTRACT

The government has been working synergistically lately to encourage tax revenue, especially from the MSME sector, namely by applying PP. 23 of 2018 replaces PP No. 46 of 2013. The fundamental change from this PP is the tariff value of 1% to 0.5% of the gross value. The research aims to analyze the level of taxpayer compliance and the growth of tax revenue MSME registered in Balige Tax Office, before and after application of PP number 23 of 2018. This research is a qualitative approach and uses questionnaires for SMEs registered with Balige Tax Office as data collection techniques. The results of this study indicated that the level of compliance of Balige Tax Office MSME before and after the application of PP No. 23 of 2018 is still relatively low due to several factors. However, the change in the application of this PP has succeeded in increasing the number of registered MSME taxpayers although the contribution of MSME tax revenue to final income tax receipts is still very low.

Keywords: *MSME, Taxpayer Compliance, Growth of Tax Revenue, PP No. 46 of 2013, PP No. 23 of 2018.*

² Student of Accounting Program, Bakrie University

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Fokus Penelitian	4
1.3 Rumusan Masalah	4
1.4 Tujuan Penelitian.....	4
1.5 Manfaat Penelitian.....	5
1.5.1 Manfaat Teoritis	5
1.5.2 Manfaat Praktis	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS	6
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 Perpajakan	6
2.1.2 Peraturan Pemerintah	13
2.1.3 Kepatuhan Wajib Pajak.....	18
2.1.4 Faktor Penghambat dalam Melaksanakan Kewajiban Perpajakan...	21
2.2 Kerangka Pemikiran.....	22
BAB III METODE PENELITIAN	24
3.1 Metode Penelitian	24
3.2 Objek Penelitian	24
3.2.1 Sumber Data.....	24
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data.....	25
3.3 Instrumen Penelitian	25
3.4 Teknik Analisis Data	26

3.5 Pengujian Pengabsahan Data.....	28
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	30
4.1 Hasil Penelitian Gambaran Umum Analisis Perbandingan Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak dan Pertumbuhan Penerimaan Pajak UMKM Sebelum dan Sesudah Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018.....	30
4.2 Temuan Penelitian.....	32
4.2.1 Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak.....	32
4.2.2 Tingkat Pertumbuhan Wajib Pajak dan Pertumbuhan Penerimaan.....	39
4.3 Pembahasan.....	40
4.3.1 Analisis Perbandingan Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Sebelum dan Sesudah Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018	40
4.3.2 Analisis Perbandingan Pertumbuhan Penerimaan Pajak UMKM Sebelum dan Sesudah Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018	41
4.3.3 Faktor Penghambat dalam Pencapaian Realisasi Penerimaan Pajak Penghasilan UMKM pada Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018.	43
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	47
5.1 Simpulan	47
5.2 Keterbatasan Penelitian	48
5.3 Saran	48
DAFTAR PUSTAKA	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran..... 23

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Perbedaan antara PP No. 46 Tahun 2013 dan PP No. 23 Tahun 2018	16
Tabel 3.1	Kriteria Kontribusi Pajak PP No. 46 dan PP No. 23	27
Tabel 4.1	Data Wajib Pajak UMKM terdaftar di KPP Pratama Balige berdasarkan Jenis Wajib Pajak	33
Tabel 4.2	Data Wajib Pajak UMKM Terdaftar di KPP Pratama Balige berdasarkan Lokasi Usaha Wajib Pajak	33
Tabel 4.3	Pengetahuan Wajib Pajak terkait Tarif 1% dari Penghasilan Bruto pada PP No. 46 Tahun 2013	34
Tabel 4.4	Pengetahuan Wajib Pajak terkait Tarif 0,5 % dari Penghasilan Bruto pada PP No. 23 Tahun 2018	34
Tabel 4.5	Pengetahuan Wajib Pajak terkait Tanggal Pembayaran Pajak Pneghasilan berdasarkan PP No.23 Tahun 2018	35
Tabel 4.6	Pelaksanaan Kewajiban (Pembayaran Pajak Penghasilan) oleh Wajib Pajak UMKM	35
Tabel 4.7	Pengetahuan Wajib Pajak terkait Tanggal Pelaporan Pajak Pneghasilan (SPT Tahunan)	36
Tabel 4.8	Pelaksanaan Kewajiban (Pelaporan SPT Tahunan) oleh Wajib Pajak UMKM	36
Tabel 4.9	Pengetahuan Wajib Pajak terkait Sanski/ Denda jika Tidak Melaporkan SPT Tepat Waktu	36
Tabel 4.10	Hal yang Menghambat Wajib Pajak UMKM sehingga Tidak Memenuhi Kewajiban Perpajakan dengan Baik	37
Tabel 4.11	Sumber Informasi Terkait Perubahan PP No. 46 Tahun 2013 menjadi PP No. 23 Tahun 2018	37
Tabel 4.12	Pendapat Wajib Pajak UMKM terkait Sosialisasi PP No. 23 Tahun 2018 oleh KPP Pratama Balige	38
Tabel 4.13	Data Pertumbuhan Jumlah Wajib Pajak UMKM dan Penerimaan Pajak UMKM Sebelum dan Sesudah Penerapan PP No. 23 Tahun 2018	39

Tabel 4.14. Data Penerimaan Pajak Penghasilan UMKM dan Penerimaan Pajak Penghasilan Final (PPH Psl 4 ayat 2) Sebelum dan Sesudah Penerapan PP No. 23 Tahun 2018	40
---	----