

**ANALISIS DAMPAK PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH
NOMOR 23 TAHUN 2018 TERHADAP PERTUMBUHAN WAJIB
PAJAK UMKM DAN PENERIMAAN PPH UMKM PADA KPP
PRATAMA SETIABUDI SATU**

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi



MARCELINE STASIA HERIN

1161002034

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS BAKRIE

JAKARTA

2020

**ANALISIS DAMPAK PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH
NOMOR 23 TAHUN 2018 TERHADAP PERTUMBUHAN WAJIB
PAJAK UMKM DAN PENERIMAAN PPH UMKM PADA KPP
PRATAMA SETIABUDI SATU**

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi



MARCELINE STASIA HERIN

1161002034

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS BAKRIE

JAKARTA

2020

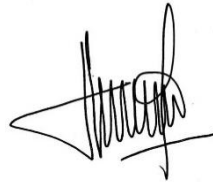
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Marcelline Stasia Herin

NIM : 1161002034

Tanda Tangan :



Tanggal : 22 Agustus 2020


HALAMAN PENGESAHAN


Tugas Akhir ini diajukan oleh:

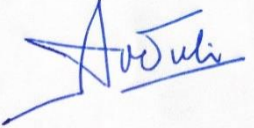
Nama : Marceline Stasia Herin
NIM : 1161002034
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Sosial
Judul Skripsi : Analisis Dampak Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 Terhadap Tingkat Pertumbuhan Wajib Pajak UMKM dan Penerimaan PPh UMKM pada KPP Setiabudi Satu.

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 Sosial Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Rene Johannes, SE., MSi., MM.,
MSi., Ak., CA., CPMA., CPA,
CSCA, ACPA 
(.....)

Penguji I : Dr. Tita Djuitaningsih, SE., M.Si.,
Ak., CA 
(.....)

Penguji II : Drs. Tri Pujadi Susilo, S.E., M.M.,
Ak., CA 
(.....)

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 22 Agustus 2020

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis hanturkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala berkat yang diberikan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir ini. Penulisan ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Bakrie.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini penulis melibatkan banyak pihak yang memberikan arahan, bimbingan, dan bantuan kepada penulis. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa terima kasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Rene Johannes, S.E., Msi., MM., Msi., Ak., CA., CPMA., CPA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan evaluasi kepada penulis dalam penyelesaian penulisan ini.
2. Dr. Tita Djuitaningsih SE., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing sekaligus penguji tugas akhir ini atas koreksi dan masukan yang telah diberikan kepada penulis dalam penyelesaian penulisan ini.
3. Drs. Tri Pujadi Susilo, S.E., M.M., Ak., CA selaku dosen penguji pada siding Tugas Akhir ini atas koreksi dan saran yang telah diberikan kepada penulis.
4. Alm. Martinus Sani selaku ayah penulis yang memberikan semangat secara tidak langsung kepada penulis untuk selalu menjalankan hal-hal positif dihidup penulis.
5. Tante Maria, Tante Yustina, Om Andreas, serta Kakak Erin selaku keluarga dekat penulis yang selalu memberikan doa dan dukungan secara moril maupun materil kepada penulis sehingga Proposal Skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Seluruh teman-teman penulis yang membantudalam menyelesaikan penulisan ini dengan memberi semangat agar penulis menyelesaikan penulisan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan ini tentu tidak lepas dari kesalahan maupun kekurangan. Oleh karena itu, penulis menghargai kritik dan saran yang membangun dari semua pihak agar lebih baik dalam penulisan selanjutnya.

Semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan, khususnya mahasiswa/i Universitas Bakrie.

Jakarta, 22 Agustus 2020

A handwritten signature in black ink, consisting of several vertical and horizontal strokes, appearing to read 'Marceline Stasia Herin'.

Marceline Stasia Herin

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Marceline Stasia Herin
NIM : 1161002034
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 Dampak Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 Terhadap Tingkat Pertumbuhan Wajib Pajak UMKM dan Penerimaan PPh UMKM pada KPP Setiabudi Satu.

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 : 22 Agustus 2020

Yang menyatakan



Marceline Stasia Herin

**ANALISIS DAMPAK PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH NO 23
TAHUN 2018 TERHADAP TINGKAT PERTUMBUHAN WAJIB PAJAK
UMKM DAN PENERIMAAN PAJAK PENGHASILAN UMKM PADA
KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA SETIABUDI SATU**

Marceline Stasia Herin

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018, pertumbuhan wajib pajak UMKM dan penerimaan Pajak Penghasilan UMKM di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Setiabudi Satu. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan sekunder. Hasil penelitian menunjukkan bahwa hanya 4% pelaku UMKM di Pasar Karbela yang mengetahui berlakunya Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 artinya 96% atau sebagian besar pelaku UMKM tidak mengetahui adanya Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 serta poin-poin penting dalam aturan tersebut. Hal tersebut terjadi karena pelaku UMKM tidak pernah mendapatkan sosialisasi dari kantor pajak setempat yang menaunginya yaitu Kantor Pelayanan Pajak Pratama Setiabudi Satu.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 berdampak positif terhadap pertumbuhan wajib pajak UMKM. Hal tersebut dapat dilihat dari adanya peningkatan rata-rata pertumbuhan wajib pajak UMKM sebesar 5,59%. Namun hal itu tidak terjadi pada penerimaan PPh UMKM. Penerapan Peraturan 23 Tahun 2018 berdampak negatif terhadap penerimaan Pajak Penghasilan Final yang ditunjukkan dengan adanya penurunan sebesar 19.289.048.413 atau 24,44%.

Kata Kunci: Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018, Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, Pertumbuhan Wajib Pajak, Penerimaan Pajak UMKM.

**IMPACT ANALYSIS OF THE APPLYING OF GOVERNMENT
REGULATION NO 23 OF 2018 AGAINST RATE OF GROWTH OF
MSME TAXPAYERS AND RECEIVING MSME INCOME TAX AT KPP
PRATAMA SETIABUDI SATU**

Marceline Stasia Herin

ABSTRACT

This study aims to analyze the application of Government Regulation Number 23 of 2018, the growth of MSME taxpayers and MSME income tax at the Setiabudi Satu Tax Office. The data used in this study are primary and secondary data. The results of the study show that only 4% of MSME at Karbela Market know that Government Regulation Number 23 of 2018 is enacted, meaning that 96% or most of the MSME do not know about Government Regulation Number 23 of 2018 and the important points in these regulations. This happens because MSME never received any socialization from the local tax office that oversees them, namely the Setiabudi Satu Tax Office.

The results show that Government Regulation Number 23 of 2018 has a positive impact on the growth of MSME taxpayers. This can be seen from the increase in the average growth of MSME taxpayers by 5.59%. However, this did not happen with the MSME income tax receipts. The implementation of Regulation 23 of 2018 has a negative impact on MSME income tax, which is indicated by a decrease of 19,289,048,413 or 24.44%.

Key word : Application of Government Regulation Number 23 of 2018, Micro, Small and Medium Enterprises (MSME), Taxpayer Growth, MSME Income Tax.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
UNGKAPAN TERIMA KASIH	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vii
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Fokus Penelitian	5
1.3 Rumusan Masalah	5
1.4 Tujuan Penelitian	5
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.5.1 Manfaat Teoritis	6
1.5.2 Manfaat Praktis	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN....	7
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori.....	7
2.1.1 Perpajakan	7
2.1.1.1 Pengertian Pajak.....	7
2.1.1.2 Fungsi Pajak.....	7
2.1.1.3 Pengelompokan Pajak.....	8
2.1.1.4 Asas Pengenaan Pajak.....	9
2.1.1.5 Sistem Pemungutan Pajak.....	11
2.1.1.6 Sistem Pembayaran Pajak di Indonesia	11
2.1.1.7 Sistem Pelaporan Pajak di Indonesia	14
2.1.2 Pajak Penghasilan.....	16
2.1.2.1 Subjek Pajak Penghasilan	16

2.1.2.2	Objek Pajak Penghasilan.....	17
2.1.2.3	Pajak Penghasilan Final	17
2.1.3	Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	18
2.1.3.1	Pengertian UMKM.....	18
2.1.3.2	Kriteria UMKM	19
2.1.4	Pertumbuhan Wajib Pajak.....	20
2.1.5	Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018.....	20
2.1.5.1	Ketentuan Peralihan ke Pertauran Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018	21
2.1.5.2	Kategori Wajib Pajak Yang Dapat Memanfaatkan PP 23/2018	21
2.1.5.3	Bukan Kategori Wajib Pajak Yang Dapat Memanfaatkan PP 23/2018	21
2.1.5.4	Bukan Objek Pajak Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018	22
2.1.5.5	Jangka Waktu Pengenaan Pajak Penghasilan Final Tarif 0,5%	22
2.1.5.6	Cara Perhitungan berdasarkan PP 23/2018	22
2.1.5.7	Tata Cara Pembayaran Pajak PP 23/2018..	23
2.1.6	Penerapan PP Nomor 23 Tahun 2018	23
2.2	Kerangka Pemikiran.....	25
BAB III METODE PENELITIAN		26
3.1	Metode Penelitian	26
3.2	Objek Penelitian	26
3.3	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	26
3.3.1	Sumber Data.....	26
3.3.2	Teknik Pengumpulan Data.....	27
3.4	Instrumen Penelitian	27
3.5	Teknik Analisis Data.....	29
3.6	Pengujian Keabsahan Data.....	29
BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		31
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	31
4.1.1	Kantor Pelayanan Pajak Pratama Setiabudi Satu	31
4.1.2	Visi dan Misi Kantor Pelayanan Pajak Pratama Setiabudi Satu.....	31

4.1.2.1	Visi Kantor Pelayanan Pajak Pratama Setiabudi Satu	31
4.1.2.2	Misi Kantor Pelayanan Pajak Pratama Setiabudi Satu	32
4.1.3	Struktur Organisasi dan Tugas Pokok Kantor Pelayanan Pajak Pratama Setiabudi Satu	33
4.1.4	Wilayah Kerja Kantor Pelayanan Pajak Pratama Setiabudi Satu.....	36
4.2	Temuan Penelitian.....	37
4.2.1	Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018.....	37
4.2.2	Pertumbuhan Wajib Pajak UMKM dan penerimaan Pajak Penghasilan UMKM pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Setiabudi.....	42
4.3	Pembahasan.....	45
4.3.1	Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018.....	45
4.3.2	Analisis Dampak Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 Terhadap Pertumbuhan Wajib Pajak UMKM.....	47
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		50
5.1	Simpulan	50
5.2	Saran.....	51
DAFTAR PUSTAKA		53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	25
-------------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Struktur Penerimaan Negara	1
Tabel 1.2 Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	2
Tabel 1.3 Realisasi Penerimaan Pajak Penghasilan UMKM dan Pajak Penghasilan Final	4
Tabel 1.4 Realisasi Penerimaan Pajak Penghasilan UMKM di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Setiabudi Satu.....	4
Tabel 3.1 Kategori Penilaian Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018	28
Tabel 3.2 Klasifikasi Kriteria Penerapan.....	28
Tabel 4.1 Data Responden Pemilik Usaha di Pasar Karbela	39
Tabel 4.2 Rekapitulasi Pertanyaan Pertama Terkait Pemberlakuan PP 23 Tahun 2018	39
Tabel 4.3 Rekapitulasi Pertanyaan Kedua Terkait Objek Pajak berdasarkan PP 23 Tahun 2018	40
Tabel 4.4 Rekapitulasi Pertanyaan Ketiga Terkait Pajak sebesar 0,5%.....	40
Tabel 4.5 Rekapitulasi Pertanyaan Keempat Terkait Perhitungan Pajak Terutang	41
Tabel 4.6 Rekapitulasi Pertanyaan Kelima Terkait Perhitungan Pengenaan Jangka Waktu berdasarkan PP 23/2018	41
Tabel 4.7 Hasil Rekapitulasi Seluruh Informan terkait Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018	42
Tabel 4.8 Hasil Rekapitulasi terkait Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018	42
Tabel 4.9 Pertumbuhan Wajib Pajak UMKM Terdaftar Sebelum Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018	43
Tabel 4.10 Pertumbuhan Wajib Pajak UMKM Terdaftar Setelah Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018	44
Tabel 4.11 Penerimaan Pajak Penghasilan Final (UMKM) Sebelum Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018	44
Tabel 4.12 Penerimaan Pajak Penghasilan Final (UMKM) Setelah Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018	45
Tabel 4.13 Penghasilan Pemilik Usaha di Pasar Karbela	46
Tabel 4.14 Rekapitulasi Pertanyaan Keenam Terkait Sosialisasi Pajak	47

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Wawancara Informan Pertama	58
Lampiran 2. Hasil Wawancara Informan Kedua	60
Lampiran 3. Hasil Wawancara Informan Ketiga	62
Lampiran 4. Hasil Wawancara Informan Keempat	64
Lampiran 5. Hasil Wawancara Informan Kelima	66
Lampiran 6. Hasil Wawancara Informan Keenam	68
Lampiran 7. Hasil Wawancara Informan Ketujuh	69
Lampiran 8. Hasil Wawancara Informan Kedelapan	70
Lampiran 9. Hasil Wawancara Informan Kesembilan	71
Lampiran 10. Hasil Wawancara Informan Kesepuluh	72
Lampiran 11. Hasil Wawancara Informan Kesebelas	74
Lampiran 12. Hasil Wawancara Informan Keduabelas.....	76