

**ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBERLAKUAN PERATURAN  
PEMERINTAH NOMOR 23 TAHUN 2018 DALAM UPAYA  
MENINGKATKAN KEPATUHAN WAJIB PAJAK USAHA  
MIKRO, KECIL DAN MENENGAH**

**TUGAS AKHIR**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana  
akuntansi**



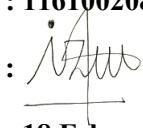
**Izza Khoirunnisa**

**1161002080**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
UNIVERSITAS BAKRIE  
JAKARTA  
2021**

**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** : Izza Khoirunnisa  
**NIM** : 1161002080  
**Tanda Tangan** :   
**Tanggal** : 18 Februari 2021

## HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh :

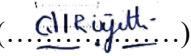
Nama : Izza Khoirunnisa  
NIM 1161002080  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial  
Judul Skripsi : Analisis Efektivitas Pemberlakuan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 dalam Upaya Meningkatkan Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro, Kecil dan Menengah

Telah berhasil di pertahankan di hadapan Dewan Pengaji 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

Pembimbing : Rene Johannes, S.E., M.Si, M.M.,  
M.Si., Ak., CA., CPMA., CPA, CSCA, ACPA (.....) 

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

Pengaji II : Dr. Hermiyetti S.E., M.Si., CSRA (.....) 

Ditetapkan di : Jakarta  
Tanggal : 18 Februari 2021

## UNGKAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan Proposal Tugas Akhir dengan baik. Penyusunan Proposal Tugas Akhir yang berjudul: Analisis Efektivitas Pemberlakuan PP No. 23 Tahun 2018 dalam Upaya Meningkatkan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM, ini dimaksudkan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Universitas Bakrie. Penulis menyadari bahwa Proposal Tugas Akhir tidak dapat terselesaikan tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ungkapan terima kasih kepada :

1. Rene Johannes, S.E., M. Si., M.M., M.Si., Ak., CA., CPMA., CPA, (Aust.)  
Selaku dosen pembimbing Tugas Akhir yang telah menyediakan waktu, tenaga, pikiran, dan perhatian untuk mengarahkan dan membimbing saya dalam penyusunan Proposal Tugas Akhir ini
2. Dr. Tita Djuitaningsih SE., M.Si., Ak., CA selaku dosen penguji tugas akhir ini atas koreksi dan masukan yang telah diberikan kepada penulis dalam penyelesaian penulisan ini.
3. Dr. Hermiyetti S.E., M.Si., CSRA selaku dosen penguji kedua yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan dan memberikan masukan kepada saya dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
4. Kedua orang tua peneliti, Ayahanda Hasim Nasution S.E dan Ibunda Elvira Rosanti Tajuddin Karim yang selalu memberikan motivasi, doa, bantuan materi, dalam penyusunan Proposal Tugas Akhir ini
5. Diri sendiri yang sampai saat ini masih mampu untuk berjuang menyelesaikan skripsi sampai dengan waktu yang ditentukan, semangat berjuang karena ini pasti akan berakhir jadi jangan menyerah. *Allah who knows what u need, always pray, and keep spirit.*

Akhir kata, penulis berharap agar Allah SWT membalaik kebaikan seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan Proposal Tugas Akhir ini. Semoga Proposal Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi pihak – pihak terkait kedepannya.

Universitas Bakrie

Jakarta, 27 September 2020

Penulis

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Univeristas Bakrie, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Izza Khoirunnisa  
NIM 1161002080  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Jenis Tugas Akhir : 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 yang berjudul :

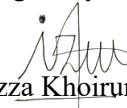
**Analisis Efektivitas Pemberlakuan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 dalam Upaya Meningkatkan Kepatuhan Wajib Pajak Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*data base*), 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 Februari 2020

Yang menyatakan

  
Izza Khoirunnisa

**ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBERLAKUAN PERATURAN  
PEMERINTAH NOMOR 23 TAHUN 2018 DALAM UPAYA  
MENINGKATKAN KEPATUHAN WAJIB PAJAK UMKM**

**Izza Khoirunnisa**

---

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis efektivitas Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 dalam upaya meningkatkan kepatuhan wajib pajak UMKM pada KPP Pratama Jakarta Pancoran. Jenis penelitian ini adalah deskriptif. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif. Data yang digunakan pada penelitian ini merupakan data primer dan data sekunder yang diperoleh melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Objek penelitian ini adalah KPP Pratama Jakarta Pancoran. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 di KPP Pratama Jakarta Pancoran tidak efektif dalam meningkatkan penerimaan pajak dan kepatuhan Wajib Pajak. Meskipun jumlah Wajib Pajak yang terdaftar meningkat namun jumlah Wajib Pajak yang tidak melaporkan SPT Tahunan pada tahun 2019 masih cukup tinggi. Namun demikian, Wajib Pajak yang menggunakan fasilitas Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 mengaku sangat antusias dengan adanya peraturan baru ini karena tarif yang dipungut sangat rendah yakni hanya 0,5% dari peredaran bruto.

Kata Kunci : Efektivitas, Kepatuhan Wajib Pajak, UMKM.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie

**ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION OF GOVERNMENT REGULATION  
NO. 23 OF 2018 IN EFFORTS TO INCREASE TAX COMPLIANCE UMKM**

**Izza Khoirunnisa**

---

**ABSTRACT**

*The object of this research is to analyze the effectiveness of Government Regulation no. 23 of 2018 in an effort to increase the compliance of UMKM taxpayers at KPP Pratama Jakarta Pancoran. This type of research is descriptive. The method used in this research is qualitative. The data used in this study are primary data and secondary data obtained through observation, interviews, and documentation. The object of this research is KPP Pratama Jakarta Pancoran. The results of this study indicate that the implementation of Government Regulation no. 23/2018 at KPP Pratama Jakarta Pancoran is not effective in increasing tax revenue and taxpayer compliance. Although the number of registered taxpayers has increased, the number of taxpayers who did not report their annual tax returns in 2019 is still quite high. However, Taxpayers who use the facilities of Government Regulation No. 23/2018 admitted that he was very enthusiastic about the existence of this new regulation because the rates collected were very low, only 0.5% of gross circulation.*

*Keywords : Effectiveness, Taxpayer Compliance, UMKM.<sup>2</sup>*

---

<sup>2</sup> Student of Bakrie University, Major Accounting

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN COVER.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>UNGKAPAN TERIMA KASIH .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Fokus Penelitian .....	7
1.3 Rumusan Masalah .....	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
1.5.1 Manfaat Teoritis .....	7
1.5.2 Manfaat Praktis.....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....</b>	<b>9</b>
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori .....	9
2.1.1 Kepatuhan Wajib Pajak .....	9
2.1.1.1 Pengertian Kepatuhan Wajib Pajak .....	9
2.1.1.2 Kriteria Kepatuhan Wajib Pajak .....	10
2.1.1.3 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak ....	11
2.1.1.4 Indikator Kepatuhan Wajib Pajak.....	14
2.1.2 Pemberlakuan Pajak .....	15
2.1.2.1 Peraturan Pemerintah No. 46 Tahun 2013 .....	15
2.1.2.2 Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	17
2.1.3 Pemahaman Wajib Pajak Atas PP No. 23 Tahun 2018 .....	20
2.1.4 Sanksi Pajak.....	20
2.1.5 UMKM .....	23
2.1.6 Teori Perilaku Terencana (Theory of Planned Behavior) .....	25
2.2 Kerangka Pemikiran .....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>29</b>
3.1 Metode Penelitian.....	29
3.2 Objek Penelitian .....	29
3.3 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	30
3.4 Teknik Analisis Data.....	31
3.5 Pengujian Keabsahan Data.....	32
<b>BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	<b>33</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	33
4.1.1 Kantor Pelayanan Pajak Pratama Jakarta Pancoran.....	33
4.1.2 Visi dan Misi Kantor Pelayanan Pajak Pratama Jakarta Pancoran....	33
4.1.2.1 Visi Kantor Pelayanan Jakarta Pancoran.....	33
4.1.2.1 Misi Kantor Pelayanan Jakarta Pancoran .....	34

4.1.3 Struktur Organisasi dan Tugas Pokok KPP Pratama Jakarta Pancoran.....	35
4.1.4 Wilayah Kerja KPP Pratama Jakarta Pancoran.....	41
4.2 Data dan Hasil Analisis.....	41
4.2.1 Daftar Data UMKM di Wilayah TB. Simatupang yang Memiliki NPWP .....	41
4.2.2 Karakteristik Responden.....	43
4.2.3 Hasil Analisis .....	45
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>52</b>
5.1 Simpulan.....	52
5.2 Saran... .....	52
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>53</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1</b> Kerangka <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i> .....	27
<b>Gambar 2.2</b> Kerangka Pemikiran .....	28

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1</b> Struktur Penerimaan Negara .....	1
<b>Tabel 1.2</b> Perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	2
<b>Tabel 1.3</b> Rasio Kepatuhan Penyampaian SPT Tahunan PPh 2014-2015 .....	5
<b>Tabel 4.1</b> Data UMKM Yang Diteliti41	
<b>Tabel 4.2</b> Rekapitulasi Kuisioner Analisis Efektivitas Pemberlakuan PP No. 23 / 2018 Dalam Upaya Meningkatkan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM.....	45
<b>Tabel 4.3</b> Kriteria Penilaian.....	47
<b>Tabel 4.4</b> Rekapitulasi Jawaban Kepatuhan Wajib Pajak... ..	47
<b>Tabel 4.5</b> Rekapitulasi Jawaban Pemahaman Wajib Pajak.....	48
<b>Tabel 4.6</b> Rekapitulasi Jawaban Sanksi Pajak.....	48

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1</b> Kuisioner.....	56
<b>Lampiran 2</b> Dokumentasi .....	59