

**ANALISIS PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH
NOMOR 23 TAHUN 2018 TERHADAP KEPATUHAN
WAJIB PAJAK PELAKU UMKM**

TUGAS AKHIR

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



**DHEA ULHAQ
1171002029**

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

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Dhea Ulhaq

NIM : 1171002029

Tanda Tangan : 

Tanggal : 24 Agustus 2021




HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Dhea Ulhaq
NIM : 1171002029
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Analisis Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23
Tahun 2018 Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak
UMKM

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

Pembimbing	Rene Johannes, SE., MSi., MM., MSi., Ak., CA., CPMA., CPA	()
Penguji 1	Amelia Sandra, S.E., ak., MSi., M.Ak	()
Penguji 2	Dr. Tita Djuitaningsih, SE., M.Si., Ak., CA	()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 17 Agustus 2021

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan dengan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir. Penulisan serta penyusunan Tugas Akhir ini dilaksanakan dalam melengkapi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, maka penyusunan Tugas Akhir ini sangatlah sulit bagi saya untuk dapat menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terimakasih 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 Tugas Akhir ini.
2. Amelia Sandra, S.E., ak., MSi., M.Ak selaku dosen pembahas I yang telah memberikan saran dan masukannya, sehingga penyusunan Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu.
3. Dr. Tita Djuitaningsih, SE., M.Si., Ak., CA selaku dosen penguji yang telah memberikan saran dan masukan untuk penyempurnaan tugas akhir ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Program Sarjana (S1) Akuntansi Reguler Universitas Bakrie yang telah memberikan penulis ilmu serta pengetahuan yang dapat penulis terapkan ketika penulis bekerja.
5. Kedua orang tua penulis dan keluarga yang memberikan doa, dukungan, serta nasihat agar lancar dalam segala kegiatan penyusunan Tugas Akhir.
6. Teman-teman terdekat saya yaitu Amalia, Annisa Isti, Febriyanti, Bianka, Hasna, Atiyah, dan Aditya yang selalu memberikan semangat, dukungan dan memotivasi dalam menyempurnakan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari adanya keterbatasan kemampuan dan masih banyak kekurangan dalam penyusunan Tugas Akhir ini. Akhir kata, penulis

berharap Tuhan Yang Maha Esaberkenan membalas segala kebaikan pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 24 Agustus 2021



Dhea Ulhaq

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAAN PUBLIKASI

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

Nama : Dhea Ulhaq
NIM : 1171002029
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 PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH NOMOR
23TAHUN 2018 TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK
PELAKU UMKM**

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 mempublikasitugas 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 : 26 Juli 2021

Yang Menyatakan



Dhea Ulhaq

ANALISIS PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH NOMOR 23 TAHUN 2018 TERHADAP KEPATUHAN WAJIB PAJAK PELAKU UMKM

Dhea Ulhaq¹

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 pada KPP Pratama Bekasi Barat terhadap kepatuhan Wajib Pajak pelaku UMKM. Jenis dalam penelitian ini adalah studi kasus. Metode penelitian yang digunakan adalah analisa deskriptif. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah kuesioner dan dokumentasi. Keabsahan data diuji dengan menggunakan metode triangulasi. Lokasi penelitian adalah Kantor Pelayanan Pajak Pratama Bekasi Barat. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tarif 0.5% dalam rangka penerapan Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 masih tergolong rendah dengan indikasi kenaikan jumlah Wajib Pajak pelaku UMKM dan realisasi penerimaan pajak yang berasal dari UMKM. Penerapan Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 tidak membuat penerimaan pajak meningkat padahal target penerimaan pajak telah diturunkan. Dibutuhkannya koordinasi yang serempak antara pemerintah, pihak Direktorat Jenderal Pajak ataupun Kantor Pelayanan Pajak, dan keaktifan Wajib Pajak dalam upaya peningkatan kepatuhan perpajakan.

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

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION OF PP NUMBER 23 OF 2018 ON TAXPAYER COMPLIANCE OF MSME

Dhea Ulhaq²

ABSTRACT

This study aims to analyze the application of Government Regulation Number 23 of 2018 at KPP Pratama Bekasi Barat towards the compliance of MSME taxpayers. The type of this research is a case study. The research method used is descriptive analysis. Data collection techniques in this study were questionnaires and documentation. The validity of the data was tested using the triangulation method. The research location is the West Bekasi Pratama Tax Service Office. The results of this study indicate that the tariff of 0.5% in the context of implementing Government Regulation no. 23 of 2018 is still relatively low with indications of an increase in the number of MSME taxpayers and the realization of tax revenues originating from MSMEs. Implementation of Government Regulation No. 23 of 2018 did not increase tax revenue even though the tax revenue target had been lowered. Simultaneous coordination is needed between the government, the Directorate General of Taxes or the Tax Service Office, and the activity of taxpayers in efforts to improve tax compliance.

Keywords: *Taxpayer Compliance, MSMEs, 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 PERSETUJUAAN PUBLIKASI	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Fokus Penelitian.....	8
1.3 Rumusan Masalah.....	8
1.4 Tujuan Penelitian	9
1.5 Manfaat Penelitian	9
1.5.1. Manfaat Praktis.....	9
1.5.2 Manfaat Praktis.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	11
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori.....	11
2.1.1 Perpajakan	11
2.1.1.1 Pengertian Pajak.....	11
2.1.1.2 Fungsi Pajak.....	12
2.1.1.3 Sistem Pemungutan Pajak	12
2.1.1.4 Wajib Pajak	13
2.1.1.4.1 Jenis Wajib Pajak	14
2.1.1.5 Kepatuhan Wajib Pajak.....	16
2.1.1.5.1 Slippery Slope Model.....	21
2.1.1.6 Pajak Penghasilan.....	23
2.1.1.7 Subjek Pajak Penghasilan	24
2.1.1.8 Objek Pajak Penghasilan.....	25
2.1.1.9 Pajak Penghasilan Final	27
2.1.2 Peraturan Pemerintah	29
2.1.2.1 Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013.....	30
2.1.2.2 Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018.....	32

2.2	Kerangka Pemikiran	33
BAB III METODE PENELITIAN		32
3.1	Metode Penelitian	32
3.1.1	Objek Penelitian	32
3.2	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	32
3.2.1	Sumber Data	32
3.2.2	Teknik Pengumpulan Data	32
3.3	Instrumen Penelitian	34
3.4	Teknik Analisis Data.....	34
3.5	Pengujian Keabsahan Data.....	35
BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		37
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	37
4.2	Hasil Penelitian	39
4.2.1	Kepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM	39
4.2.2	Pertumbuhan Wajib Pajak dan Penerimaan Pajak Penghasilan Final	47
4.3	Pembahasan	48
4.3.1	Analisis Penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 terhadapKepatuhan Wajib Pajak Pelaku UMKM.....	49
4.3.2	Analisis pengaruh pergantian Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 menjadi Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 bagi kepatuhan Wajib Pajak pelaku UMKM	51
4.3.3	Analisis perbedaan pada tingkat kepatuhan Wajib Pajak UMKM sebelum dan sesudah penerapan Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018.....	53
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		55
5.1	Simpulan.....	55
5.2	Saran	56
DAFTAR PUSTAKA.....		58

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Wajib Pajak UMKM yang Terdaftar Pada KPP Pratama Bekasi Barat	5
Tabel 1.2 Target & Realisasi Penerimaan Pajak Penghasilan Final	6
Tabel 4.1 Data Wajib Pajak UMKM yang terdaftar di KPP Pratama Bekasi Barat	40
Tabel 4.2 Pengetahuan Wajib Pajak mengenai Peraturan Pemerintah No. 46 Tahun 2013 terkait Pengenaan Tarif 1%	40
Tabel 4.3 Pengetahuan Wajib Pajak mengenai Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 terkait Pengenaan Tarif 0.5%	40
Tabel 4.4 Pengetahuan Wajib Pajak terkait Tanggal Pembayaran Pajak Setiap Bulannya	41
Tabel 4.5 Kepatuhan Wajib Pajak dengan Melaksanakan Pembayaran Rutin Setiap Bulan....	41
Tabel 4.6 Kepatuhan Wajib Pajak terkait Pelaporan SPT Tahunan	41
Tabel 4.7 Kepatuhan Wajib Pajak terkait Sistem Pembayaran Pajak (<i>Self-assessment System</i>)	42
Tabel 4.8 Kepatuhan Wajib Pajak mengenai Pembayaran dan Pelaporan Pajak Secara Tepat Waktu	42
Tabel 4.9 Kepatuhan Wajib Pajak terkait Penerimaan Surat Teguran SPT Pajak	43
Tabel 4.10 Pengetahuan Wajib Pajak terkait Denda Tidak Laport SPT	43
Tabel 4.11 Penerapan Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018	43
Tabel 4.12 Penerapan Tarif 0.5% Sesuai Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	44
Tabel 4.13 Implementasi Tarif 0.5% Dari Pendapatan Bruto atau Omzet.....	44
Tabel 4.14 Implementasi Tarif 0.5% dalam Mendukung Kegiatan Ekonomi Formal.....	44
Tabel 4.15 Implementasi Tarif 0.5% dalam Kontribusi Bagi Negara	45
Tabel 4.16 Penerapan Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 terkait Bimbingan Terbatas Pada <i>Account Representative</i>	45
Tabel 4.17 Kendala dalam Penerapan Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018	46
Tabel 4.18 Sosialisasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018	46
Tabel 4.19 Sumber Informasi perubahan Peraturan Pemerintah No. 46 Tahun 2013 menjadi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	47
Tabel 4.20 Jumlah Wajib Pajak UMKM yang Terdaftar Pada KPP Pratama Bekasi Barat Tahun 2015-2019	47
Tabel 4.21 Target & Realisasi Penerimaan Pajak Penghasilan Final Pasal 4 Ayat (2) Pada KPP Pratama Bekasi Barat Tahun 2015-2019	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Teori Slippery Slope.....	20
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	31

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Lembar Kuesioner.....	61
Lampiran 1. 2 Pertanyaan Pada Kuesioner.....	62
Lampiran 1. 3 Data Responden	63