

**ANALISIS DAMPAK IMPLEMENTASI PPN 11%**  
**(Studi Empiris Pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah Di Kec.**  
**Setiabudi Tahun 2022)**

**TUGAS AKHIR**

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



**INDAH SARI RAMADHANI**

**1181002028**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**

**UNIVERSITAS BAKRIE**

**JAKARTA**


**2022**

**HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS**

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

Nama : Indah Sari Ramadhani

NIM : 1181002028

Tanda Tangan : 

Tanggal : 2 Juli 2022

## HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Indah Sari Ramadhani

NIM : 1181002028


Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul Skripsi : Analisis Dampak Implementasi PPN 11% (Studi Empiris Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Kecamatan Setiabudi Tahun 2022)

**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 : Dr. Rene Johannes, S.E., M.Si., MM., AK., CA, CPMA, CPA(Aust),  
CSCA, ACPA, CSRA, 

Penguji I : Amelia Sandra, S.E., M.Si., AK., M.Ak., 

Penguji II : Dr. Jurica Lucyanda, SE, M.Si, 

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 9 Agustus 2022

## UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, hidayah, dan anugerah-Nya sehingga Tugas Akhir ini dapat diselesaikan sebaik mungkin sesuai waktu yang direncanakan. Tugas akhir yang berjudul **“ANALISIS DAMPAK IMPLEMENTASI PPN 11%” (Studi Empiris Pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah Di Kec. Setiabudi Tahun 2022)**, disusun untuk mencapai gelar sarjana Akuntansi, Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie. Penulisan Tugas Akhir ini terlaksana berkat bantuan dan dukungan dari banyak pihak. Oleh karena itu, peneliti menyampaikan rasa terima kasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Dr. Rene Johannes, S.E., M.Si., MM., AK., CA, CPMA, CPA(Aust), CSCA, ACPA, CSRA,. selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dengan sabar dalam membimbing dan memberikan koreksi yang bermanfaat selama penyusunan dan penyempurnaan Tugas Akhir ini;
2. Amelia Sandra, S.E., Ak., M.Si., selaku dosen pembahas dalam sidang proposal yang telah memberikan bimbingan dan saran dalam penyusunan tugas akhir ini;
3. Dr. Jurica Lucyanda, SE, M.Si, selaku dewan penguji yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan masukan kepada penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini;
4. Orang tua tercinta, Ibu Wardawaty, dan saudara penulis yang tiada hentinya mendoakan dan mendukung penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan penuh semangat;
5. Ibu Andi Mega, Bapak Redy, Mita, Cantikka, Alya dan Wisnu terima kasih sudah mengajarkan ilmu baru dan tempat berbagi cerita, bertukar pikiran, memberikan semangat dan nasihat hingga dapat menyelesaikan skripsi ini;

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan Tugas Akhir. Semoga Tugas Akhir ini dapat membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 10 April 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Indah Sari Ramadhani', written in a cursive style.

**Indah Sari Ramadhani**

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Indah Sari Ramadhani

NIM : 1181002028

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Jenis Tugas Akhir : Skripsi

demikian 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 Implementasi PPN 11% (Studi Empiris Pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah Di Kecamatan Setiabudi Tahun 2022)

berserta 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 : 10 Agustus 2022

Yang menyatakan



Indah Sari Ramadhani

## Analisis Dampak Implementasi PPN 11%

Indah Sari Ramadhani

---

### ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak implementasi PPN 11% terhadap Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, serta ingin mengetahui bagaimana efektivitas penerapan PPN 11% pada UMKM, dan juga ingin mengetahui bagaimana dampak penerapan PPN 11% terhadap Harga Jual, tingkat penjualan setelah menerapkan PPN 11%, dan tanggapan UMKM terhadap kenaikan tarif PPN dari 10% menjadi 11%. Kenaikan tarif PPN merupakan kebijakan yang baru disahkan pada tanggal 29 Oktober 2021 dalam Undang-undang Pasal 7 Nomor 7 Tahun 2021 Tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan dan Tarif PPN 11% mulai diberlakukan pada tanggal 1 April 2022 oleh seluruh pelaku usaha yang melakukan pungutan PPN. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan menggunakan metode dokumentasi, penelitian kepustakaan serta wawancara langsung kepada UMKM. Metode analisis penelitian ini menggunakan teori Implementasi Kebijakan untuk mengetahui keberhasilan implementasi kebijakan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaku UMKM telah menerapkan PPN 11% pada hasil usahanya, penerapan tarif PPN 11% pada pelaku UMKM terbukti mempengaruhi harga jual yang mengalami peningkatan setelah penerapan PPN 11% sehingga tingkat penjualan menurun terhadap beberapa UMKM dan UMKM menyatakan keberatan atas kenaikan tarif PPN 11%.

**Kata kunci:** UMKM, PPN 11%, UU HPP Nomor 7 Tahun 2021, e-Faktur, dan Perpajakan

## Implementation of a 11% VAT

Indah Sari Ramadhani

---

### ABSTRACT

*This study aims to analyze the impact of the implementation of 11% VAT on Micro, Small and Medium Enterprises, as well as to find out how effective the implementation of 11% VAT on MSMEs is, and also want to know the impact of the implementation of 11% VAT on selling prices, sales levels after applying VAT at 11 %, and the response of SMEs to the increase in VAT rates from 10% to 11%. The increase in the VAT rate is a new policy that was ratified on October 29, 2021 in Law Article 7 Number 7 of 2021 concerning the Harmonization of Tax Regulations and the 11% VAT Rate will be enforced on April 1, 2022 by all business actors who collect VAT. This research is qualitative research using documentation methods, library research, and direct interviews with SMEs. The method of analysis of this research uses the theory of Policy Implementation to determine the success of policy implementation. The results showed that MSME actors had applied 11% VAT on their business results, the application of 11% VAT rate on MSME actors was proven to affect selling prices, which increased after the implementation of 11% VAT, so that sales levels decreased for some MSMEs and MSMEs expressed objections to the VAT rate increase. 11%.*

**Keywords:** *MSMEs, 11% VAT, HPP Law Number 7 of 2021, e-Faktur, and Taxation*



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>UNGKAPAN TERIMAKASIH.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
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.....	4
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	4
1.5.2 Manfaat Praktis.....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA BERFIKIR.....</b>	<b>6</b>
2.1 Definisi Konsep .....	6
2.1.1 Teori Implementasi Kebijakan.....	6

2.1.2 Pajak.....	6
2.1.2.1 Definisi Pajak.....	6
2.1.2.2 Jenis-jenis Pajak.....	7
2.1.3 Pajak Pertambahan Nilai.....	8
2.1.3.1 Definisi Pajak Pertambahan Nilai.....	8
2.1.3.2 Barang dan Jasa yang Tidak Dikenai PPN.....	12
2.1.3.3 Undang-undang Nomor 7 Tahun 2021 Pasal 7...	13
2.1.3.4 Pembayaran dan Pelaporan Pajak Pertambahan Nilai.....	17
2.1.4 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	21
2.1.4.1 Definisi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	22
2.1.4.2 Kriteria Pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	22
2.2 Kerangka Berfikir.....	24
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>25</b>
3.1 Metode Penelitian.....	25
3.2 Objek Penelitian.....	25
3.3 Jenis Data, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data.....	25
3.3.1 Jenis Data.....	25
3.3.2 Sumber Data.....	25
3.3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	26
3.4 Instrumen Penelitian.....	26
3.5 Teknik Analisi Data.....	27
3.6 Pengujian Keabsahan Data.....	27

<b>BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>30</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	30
4.2 Temuan Penelitian.....	31
4.3 Pembahasan.....	45
4.3.1 Penerapan PPN 11% pada Barang Dagang UMKM di Kecamatan Setiabudi.....	45
4.3.2 Penentuan Harga Jual Yang Ditetapkan UMKM di Kecamatan Setiabudi Sesudah Kenaikan PPN 11%.....	46
4.3.3 Tingkat Penjualan UMKM di Kecamatan Setiabudi Sebelum dan Sesudah Kenaikan PPN 11% .....	46
4.3.4 Respon UMKM atas Kenaikan PPN 11% yang Diterapkan UMKM di Kecamatan Setiabudi.....	47
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>50</b>
5.1 Simpulan.....	50
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	50
5.3 Saran.....	50
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>51</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>52</b>

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Realisasi Penerimaan Pajak.....	2
Tabel 2.1 Besarnya Tarif PPN yang Digunakan Berdasarkan Kelompok Negara.....	2
Tabel 3.1 Daftar Pertanyaan Yang Diajukan Kepada Narasumber.....	26
Tabel 4.1 Daftar Gambaran Umum Narasumber.....	30
Tabel 4.2 Hasil Reduksi Tahap Satu Data Wawancara.....	32
Tabel 4.3 Hasil Reduksi Tahap Dua Data Wawancara.....	38
Tabel 4.4 Hasil Reduksi Tahap Tiga Data Wawancara.....	44
Tabel 4.5 Rekapitulasi Hasil Wawancara Terkait Tingkat Penjualan.....	47
Tabel 4.6 Rekapitulasi respon UMKM atas kenaikan PPN 11%.....	48

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Realisasi Penerimaan Pajak 2016-2020.....	1
Gambar 2.1 Jumlah Tarif yang Digunakan Negara yang Menerapkan PPN	11
Gambar 2.2 Kerangka Berfikir.....	24

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Foto Kegiatan Wawancara dengan UMKM.....	53
Lampiran 2 Foto Wawancara dengan KPP Pratama Setiabudi II.....	54
Lampiran 3 Hasil Wawancara dengan UMKM.....	24