

**TINJAUAN TERHADAP IMPLEMENTASI INSENTIF PAJAK
BAGI WAJIB PAJAK UMKM YANG TERDAMPAK
PANDEMI *CORONAVIRUS DISEASE 2019*
DI KOTA BUKITTINGGI**

TUGAS AKHIR



NURUL FUADA

1181002053


**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2022**

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 : Nurul Fuada

NIM : 1181002053

Tanda Tangan : 

Tanggal : 20 Juli 2022

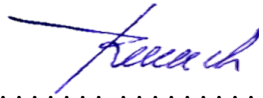
HALAMAN PENGESAHAN

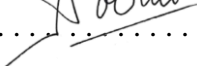
Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Nurul Fuada
NIM : 1181002053
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Tinjauan Terhadap Implementasi Insentif Pajak Bagi Wajib Pajak UMKM Yang Terdampak Pandemi *Coronavirus Disease 2019* Di Kota Bukittinggi

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.,
M.M., M.Si., AK., CA., CPMA.,
CPA (Aust), CSCA, ACPA, CSRA. 
(.....)

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

Penguji II : Amelia Sandra, SE., Ak., M.Si. 
(.....)

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 22 Juli 2022

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmatNya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul **“TINJAUAN TERHADAP IMPLEMENTASI INSENTIF PAJAK BAGI WAJIB PAJAK UMKM YANG TERDAMPAK PANDEMI *CORONAVIRUS DISEASE 2019* DI KOTA BUKITTINGGI”** . 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. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari beberapa pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tugas Akhir ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Rene Johannes, S.E., M.Si., M.M., MSi., AK., CA., CPMA., CPA (Aust), CSCA, ACPA, CSRA. selaku dosen pembimbing tugas akhir yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran dengan sabar dalam membimbing dan memberikan koreksi yang bermanfaat selama penyusunan tugas akhir ini;
2. Amelia Sandra, S.E., AK, M.Si, M.Ak. selaku dosen pembahas yang telah memberikan saran dan masukan kepada penulis;
3. Kepada pihak DJP dan KPP Pratama Bukittinggi yang telah memberikan izin serta data kepada penulis;
4. Kepada kedua orang tua Bapak Drs. Asmadi dan Ibu Elwita Yenti S.Pd, kakak penulis Annisa Apriliani S.Kom dan Putri Dwi Suryani A.Md.A.Pj. yang senantiasa memberi bantuan, doa dan dukungan, baik moral maupun material sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini;
5. Fadhlurrahmi sebagai teman diskusi dan teman seperjuangan dalam menyusun Tugas Akhir yang senantiasa memberikan semangat dan bantuan dalam penyusunan Tugas Akhir ini;

6. Rinaldy Hadie Apriyus sebagai teman dan teman seperjuangan dalam menyusun Tugas Akhir yang senantiasa memberi semangat dan tempat bertukar pikiran serta memberi bantuan dalam penyusunan Tugas Akhir ini;
7. Fitriya Citra Utami, Rani Arum Fadillah, Mishar Syafira dan Dona Sarus Shiwan sebagai sahabat dan teman seper bimbingan yang senantiasa menjadi tempat mengungkapkan keluh kesah, memberi saran, masukan, bantuan dan doa kepada penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini;

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu, semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan. Penulis menyadari dalam Tugas Akhir ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Semoga Tugas Akhir ini dapat membawa manfaat bagi perkembangan ilmu.

Agam, 22 Juli 2022



Nurul Fuada

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Nurul Fuada
NIM : 1181002053
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 Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**TINJAUAN TERHADAP IMPLEMENTASI INSENTIF PAJAK
BAGI WAJIB PAJAK UMKM YANG TERDAMPAK
PANDEMI *CORONAVIRUS DISEASE 2019*
DI KOTA BUKITTINGGI**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalih media/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 : Agam

Pada tanggal : 22 Juli 2022

Yang menyatakan



Nurul Fuada

**TINJAUAN TERHADAP IMPLEMENTASI INSENTIF PAJAK BAGI WAJIB
PAJAK UMKM YANG TERDAMPAK PANDEMI *CORONAVIRUS*
DISEASE 2019 DI KOTA BUKITTINGGI**

Nurul Fuada

ABSTRAK

Penetapan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 44 Tahun 2020 diharapkan bisa memberikan keringanan kepada wajib pajak untuk dapat bertahan pada masa pandemi saat ini. Penelitian ini dimulai dari fenomena pandemi Covid-19 yang mempengaruhi seluruh aspek kehidupan. Salah satu sektor dengan dampak cukup besar ialah sektor perekonomian, Oleh karena itu pemerintah Indonesia melalui Direktorat Jenderal Pajak memberikan insentif kepada wajib pajak UMKM dalam bentuk insentif pajak penghasilan ditanggung pemerintah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pelaksanaan pemberian insentif pajak bagi wajib pajak UMKM, realisasi pemanfaatan insentif pajak oleh wajib pajak UMKM, dan upaya yang dilakukan KPP untuk meningkatkan pemanfaatan insentif pajak oleh wajib pajak UMKM. Penelitian ini dilakukan di KPP Pratama Bukittinggi dengan menggunakan data tahun 2020. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kualitatif dengan metode pengumpulan data berupa penelitian lapangan menggunakan teknik wawancara dan menggunakan data sekunder. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemberian insentif pajak bagi wajib pajak UMKM di KPP Pratama Bukittinggi sudah cukup efektif dengan dianalisis peneliti menggunakan model Grindle. Namun realisasi pemanfaatan dan pelaporan masih rendah. Oleh karena itu KPP Pratama Bukittinggi terus melakukan sosialisasi agar seluruh wajib pajak UMKM yang terdaftar dapat mengetahui tentang adanya insentif ini serta segera memanfaatkannya.

Kata kunci: *Insentif pajak UMKM, insentif pajak pandemi, insentif PPh Final DTP*

PMK 44/2020, PMK 86/2020, PMK 110/2020.

**OVERVIEW OF THE IMPLEMENTATION OF TAX INCENTIVES FOR MSME
TAXPAYERS AFFECTED BY THE 2019 CORONAVIRUS DISEASE
PANDEMIC IN BUKITTINGGI CITY**

Nurul Fuada

ABSTRACT

The implementation of PMK No 44 of 2020 is expected to help taxpayers to be able to survive during the current pandemic. This research starts from the phenomenon of the Covid-19 pandemic that affects all aspects of life. One with a massive impact is the economic sector. Therefore, the Indonesian government through the Directorate General of Taxes provides incentives to MSME taxpayers in the form of income tax incentives borne by the government. This study aims to determine the implementation of tax incentives for MSME taxpayers, the realization of the use of tax incentives by MSME taxpayers, and the efforts made by the KPP to increase the use of tax incentives by MSME taxpayers. This research was conducted at KPP Pratama Bukittinggi using data from the year 2020. This research is qualitative descriptive in the form of field research with interviewing methods and using secondary data. The results showed that the provision of tax incentives for MSME taxpayers at KPP Pratama Bukittinggi has been effective enough to be analyzed by researchers using the Grindle's model, but the realization of utilization and reporting was still low. Therefore, KPP Pratama Bukittinggi continues to socialize so that all registered MSME taxpayers can find out about this incentive and take advantage of it immediately.

Keywords: MSME tax incentives, pandemic tax incentives, PMK 44/2020, PMK 86/2020, PMK 110/2020.

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Fokus Penelitian	6
1.3 Rumusan Masalah	7
1.4 Tujuan Penelitian	7
1.5 Manfaat Penelitian	8
1.5.1 Manfaat Teoritis	8
1.5.2 Manfaat Praktis	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	9
2.1 Definisi Konsep Dan Pendekatan Teori	9
2.1.1 Teori Merilee S. Grindle	9
2.1.2 Pajak	9
2.1.3 Pajak Penghasilan	10
2.1.4 Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM)	13
2.1.5 Pajak Penghasilan Final UMKM	15
2.1.6 Insentif Pajak	16
2.1.7 Insentif Pajak UMKM Selama Pandemi Covid-19	16
2.2 Penelitian Terdahulu	19

2.3 Kerangka Pemikiran	21
BAB III METODE PENELITIAN	22
3.1 Metode Penelitian	22
3.2 Objek Penelitian	23
3.3 Sumber Data Dan Teknik Pengumpulan Data	23
3.3.1 Sumber Data	23
3.3.2 Teknik Pengambilan Sampel	24
3.3.3 Teknik Pengumpulan Data	24
3.1 Instrumen Penelitian	26
3.2 Teknik Analisis Data	28
3.3 Pengujian Keabsahan Data	30
BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	32
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	32
4.2 Temuan Penelitian	32
4.2.1 Ringkasan Hasil Wawancara Pelaku UMKM	32
4.2.2 Ringkasan Hasil Wawancara Account Representative KPP Pratama Bukittinggi	34
4.2.3 Data Permohonan Insentif Wajib Pajak UMKM Terdampak Pandemi Covid-19	35
4.3 Pembahasan 35	
4.3.1 Pemberian Insentif Bagi Wajib Pajak UMKM Terdampak Pandemi <i>Coronavirus Disease 2019</i>	35
4.3.2 Realisasi Pemanfaatan Insentif Oleh Wajib Pajak UMKM Terdampak Pandemi <i>Coronavirus Disease 2019</i>	39
4.3.3 Upaya Untuk Meningkatkan Pemanfaatan Insentif Pajak Bagi Wajib Pajak UMKM Terdampak Pandemi <i>Coronavirus Disease 2019</i>	41
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	43
5.1 Simpulan	43
5.2 Keterbatasan Penelitian	44
5.3 Saran	45

DAFTAR PUSTAKA	46
LAMPIRAN	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 2 Data Jumlah UMKM Kota Bukittinggi	5
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	21
Gambar 3. 1 Komponen Analisis Data	30
Gambar 3. 2 Triangulasi Sumber	31
Gambar 4. 1 Realisasi Pemanfaatan Insentif PPh Final DTP	39

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Jumlah UMKM Kota Bukittinggi	6
Tabel 2. 1 Kriteria UMKM	15
Tabel 2. 2 Ketentuan Insentif PPh Final PP 23 DTP	17
Tabel 3. 1 Daftar Pertanyaan Yang Diajukan Kepada Pelaku UMKM	27
Tabel 3. 2 Daftar Pertanyaan Yang Diajukan Kepada <i>Account Representative</i>	27
Tabel 4. 1 Daftar Gambaran Umum Informan	32
Tabel 4. 2 Hasil Reduksi Tahap Tiga Data Wawancara Pelaku UMKM	33
Tabel 4. 3 Hasil Reduksi Tahap Tiga Data Wawancara <i>Account Representative</i>	34
Tabel 4. 4 Jumlah Permohonan Pemanfaatan Insentif	35

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Wawancara dengan Pelaku UMKM	50
Lampiran 2. Hasil Wawancara dengan Account Representative	70
Lampiran 3 Hasil Reduksi Wawancara Pelaku UMKM Tahap 1	72
Lampiran 4 Hasil Reduksi Wawancara Pelaku UMKM Tahap 2	76
Lampiran 5 Tabulasi Hasil Wawancara Pelaku UMKM	79
Lampiran 6 Tabulasi Pelaku UMKM Yang Memanfaatkan Insentif Pajak	80
Lampiran 7 Hasil Reduksi Wawancara Account Representative Tahap 1	81
Lampiran 8 Hasil Reduksi Wawancara Account Representative Tahap 2	82