

**IMPLIKASI PENGHAPUSAN MEKANISME PEMINDAHBUKUAN
(PBK) TERHADAP KELEBIHAN BAYAR PAJAK: STUDI ATAS
PENERAPAN PER-11/PJ/2025 TENTANG PENGELOLAAN
KELEBIHAN PEMBAYARAN PAJAK**

TUGAS AKHIR

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen



FARHAN INDRA DWI PUTRA

1241911003

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2025**

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 : Farhan Indra Dwi Putra

NIM : 1241911003

Tanda Tangan :

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

Tanggal : 10 Februari 2026

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Farhan Indra Dwi Putra

NIM : 1241911003

Program Studi : Manajemen

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul Tugas Akhir : Implikasi Penghapusan Mekanisme Pemindahbukuan (PBK) terhadap
Kelebihan Bayar Pajak: Studi atas Penerapan PER-11/PJ/2025 tentang
Pengelolaan Kelebihan Pembayaran Pajak

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Prof. Dr. Dudi Rudianto, S.E., M.Si.

Penguji 1 : Dr. Jerry Heikal, S.T., MM

Penguji 2 : Ir. Imbang Jaya Mangkuto, M.B.A, M.Si.

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 10 Februari 2026

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang. Berkat limpahan karunia nikmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Implikasi Penghapusan Mekanisme Pemindahbukuan (PBK) terhadap Kelebihan Bayar Pajak: Studi atas Penerapan PER-11/PJ/2025 tentang Pengelolaan Kelebihan Pembayaran Pajak”** dengan lancar. Penelitian ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana pada program studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Bakrie.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari sepenuhnya bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, semangat, serta bimbingan dari berbagai pihak, baik bersifat moril maupun materil, oleh karena itu, pada kesempatan yang baik ini izinkanlah penulis menyampaikan rasa hormat dan ucapan terima kasih kepada seluruh pihak yang tulus dan ikhlas telah memberikan bantuan dan dukungan sepenuhnya kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, terutama kepada:

1. Allah SWT

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, karunia, dan kekuatan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan harapan, khususnya dalam bidang perpajakan. Berkat pertolongan Allah SWT, penulis mampu melewati berbagai tantangan dan situasi yang berbeda selama proses penyusunan penelitian ini.

2. Keluarga

Terima kasih kepada Ayah Indra Wahyu dan Ibu Mianella Indrianty, S.K.M., saudara kembar saya Farrel Indra Pratama Putra, A.Md., adik perempuan saya satu-satunya Callista Indra Zafira yang senantiasa memberikan semangat, mengingatkan untuk segera menyelesaikan studi, dan menjadi motivasi terbesar bagi penulis untuk segera lulus dan membahagiakan keluarga.

3. Ibu Prof. Ir. Sofia W. Alisjahbana, M.Sc., Ph.D. selaku Rektor Universitas Bakrie dan Bapak Prof. Taufiq Amir, S.E., M.M., Ph.D. selaku Ketua Prodi Manajemen Universitas Bakrie

Penulis menyampaikan terima kasih atas kesempatan yang diberikan untuk menempuh pendidikan di Universitas Bakrie, universitas yang menjadi impian penulis. Kepemimpinan

dan kebijakan beliau berdua menjadi bagian penting dalam terciptanya lingkungan akademik yang mendukung penyelesaian karya ilmiah ini.

4. Bapak Prof. Dr. Dudi Rudianto, S.E., M.Si.

Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada Bapak Prof. Dr. Dudi Rudianto, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing yang dengan sabar, konsisten, dan penuh perhatian telah membimbing penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas waktu, arahan, dan motivasi yang selalu diberikan, bahkan di tengah keterbatasan bimbingan secara daring. Semangat dan ketulusan Bapak menjadi dorongan bagi penulis untuk tidak menyerah hingga skripsi ini terselesaikan.

5. Catatan Kecil Kelompok #4

Terima kasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada Bagus, Isra, Sela, dan Kak Junivo, rekan seperjuangan dalam menempuh pendidikan di Universitas Bakrie sejak awal hingga akhir. Semoga hasil penelitian yang kita capai dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak. Terima kasih telah menjadi teman seperjalanan yang selalu memberikan semangat hingga kita semua berhasil menyelesaikan perjuangan ini.

6. Tim Tax Shipper

Penulis juga menyampaikan apresiasi kepada Mas Debo, Mbak April, Mbak Poppy, dan Mas Azis, atas bantuan, kerja sama, dan dukungan yang diberikan selama proses pengumpulan data serta pelaksanaan wawancara penelitian. Terima kasih atas waktu, kesempatan, dan semangat yang selalu diberikan hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik.

Penulis menyadari bahwa penulisan tugas akhir ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala kritik dan saran yang membangun dari pembaca agar dapat menunjang pengembangan dan perbaikan peneliti selanjutnya. Akhir kata peneliti mohon maaf atas kekurangan dalam penulisan tugas akhir ini. Semoga tugas akhir ini dapat berguna untuk menambah wawasan bagi rekan-rekan mahasiswa.

Jakarta, 10 Februari 2026



Penulis

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Farhan Indra Dwi Putra

NIM : 1241911003

Program Studi : S1 Manajemen

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:

“Implikasi Penghapusan Mekanisme Pemindahbukuan (PBK) terhadap Kelebihan Bayar Pajak: Studi atas Penerapan PER-11/PJ/2025 tentang Pengelolaan Kelebihan Pembayaran Pajak”

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 : 10 Februari 2026

Yang menyatakan



Farhan Indra Dwi Putra

IMPLIKASI PENGHAPUSAN MEKANISME PEMINDAHBUKUAN (PBK) TERHADAP KELEBIHAN BAYAR PAJAK: STUDI ATAS PENERAPAN PER-11/PJ/2025 TENTANG PENGELOLAAN KELEBIHAN PEMBAYARAN PAJAK

Farhan Indra Dwi Putra - 1241911003

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan menganalisis implikasi penghapusan mekanisme Pemindahbukuan (PBK) terhadap pengelolaan kelebihan bayar pajak berdasarkan PER-11/PJ/2025. Sebelumnya, PBK memungkinkan wajib pajak memindahkan saldo lebih bayar secara cepat ke masa pajak berikutnya. Setelah kebijakan diberlakukan, kelebihan bayar wajib diproses melalui restitusi formal dengan tahapan verifikasi yang lebih panjang dan persyaratan dokumen yang lebih rinci. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus pada PT Pinduit Teknologi Indonesia melalui wawancara semi-terstruktur, analisis dokumen, dan triangulasi data.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penghapusan PBK berdampak signifikan terhadap aspek finansial dan administratif perusahaan. Tekanan arus kas meningkat karena saldo lebih bayar tidak dapat segera dimanfaatkan, sementara beban kepatuhan bertambah akibat rekonsiliasi yang lebih ketat, koordinasi intensif dengan KPP, serta risiko kesalahan dokumentasi. Terdapat pula perbedaan persepsi antara wajib pajak dan fiskus mengenai keadilan prosedural dan substantif. Perusahaan merespons dengan memperkuat manajemen kas, meningkatkan pengendalian internal, dan menyesuaikan strategi perencanaan pajak. Penelitian ini berkontribusi sebagai referensi bagi perusahaan dan otoritas pajak dalam pengembangan kebijakan restitusi yang lebih efisien.

Kata Kunci: Pemindahbukuan (PBK), restitusi pajak, kelebihan bayar, PER-11_PJ_2025, kepatuhan pajak.

**IMPLICATIONS OF THE ABOLITION OF THE BOOK TRANSFER
MECHANISM (PBK) ON TAX OVERPAYMENT: A STUDY ON THE
IMPLEMENTATION OF PER-11/PJ/2025 CONCERNING THE
MANAGEMENT OF TAX OVERPAYMENT**

Farhan Indra Dwi Putra - 1241911003

ABSTRACT

This study aims to analyze the implications of abolishing the Tax Overpayment Transfer mechanism (Pemindahbukuan/PBK) on the management of tax overpayments under PER-11/PJ/2025. Prior to its elimination, PBK allowed taxpayers to transfer excess tax balances directly to subsequent tax periods. Following the enactment of this regulation, all tax overpayments must be processed through a formal refund (restitution) procedure involving longer verification stages and more detailed documentation requirements. This research adopts a qualitative approach using a case study method at PT Pinduit Teknologi Indonesia, employing semi-structured interviews, document analysis, and data triangulation.

The findings indicate that the abolition of PBK has significant financial and administrative impacts on the company. Cash flow pressure increased as excess tax balances could no longer be immediately utilized, while compliance burdens rose due to stricter reconciliation processes, intensive coordination with the Tax Office (KPP), and higher risks of documentation errors. The study also identifies differences in perception between taxpayers and tax authorities regarding procedural and substantive fairness. In response, the company strengthened cash management, enhanced internal controls, and adjusted its tax planning strategy. This study contributes as a reference for companies and tax authorities in developing more efficient tax refund policies.

Keywords: Book Transfer Mechanism, tax refund, tax overpayment, PER-11_PJ_2025, tax compliance.

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR GRAFIK	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
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
1.5.3 Sistematika Penulisan	6
BAB II	7
TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....	7
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori.....	7
2.1.1 Pemindahbukuan (PBK).....	7

2.1.2	Kelebihan Bayar Pajak	7
2.1.3	Restitusi Pajak	8
2.1.4	Arus Kas dan Likuiditas Perusahaan	8
2.1.5	Kepatuhan Administrasi Perpajakan dan Biaya Kepatuhan (<i>Compliance Cost</i>)..	8
2.1.6	Asas Kepastian Hukum dan Keadilan Pajak	9
2.1.7	Pendekatan Teori	9
2.2	Kerangka Pemikiran	10
BAB III		14
METODE PENELITIAN		14
3.1	Metode Penelitian	14
3.2	Objek Penelitian.....	15
3.3	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	16
3.4	Instrumen Penelitian	17
3.5	Teknik Analisis Data.....	18
3.6	Pengujian Keabsahan Data	19
BAB IV		22
TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		22
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	22
4.1.1.	Profil Umum Perusahaan.....	22
4.1.2.	Sejarah dan Perkembangan Perusahaan	22
4.1.3.	Struktur Organisasi dan Fungsi Keuangan	23
4.1.4.	Karakteristik Administrasi Pajak Perusahaan.....	23
4.1.5.	Pemanfaatan PBK Sebelum Tahun 2025	23
4.1.6.	Perubahan Regulasi Setelah PBK Dihapus	24
4.1.7.	Dampak terhadap Likuiditas dan Pengelolaan Kas	24
4.1.8.	Dampak terhadap Prosedur Administratif dan Beban Kepatuhan.....	24
4.1.9.	Profil Informan Penelitian	25

4.1.10.	Dokumen dan Data Penunjang (Triangulasi)	25
4.2	Temuan Penelitian	26
4.2.1	Hasil Analisis Data Tujuan 1.....	26
4.2.2	Hasil Analisis Data Tujuan 2.....	32
4.2.3	Hasil Analisis Data Tujuan 3.....	37
4.2.4	Gambaran Umum Hasil Pengumpulan Data	41
4.2.5	Praktik PBK Sebelum Dihapus: Fleksibilitas Tinggi dan Efisiensi Administratif 42	
4.2.6	Perubahan Administratif setelah PBK Dihapus: Meningkatnya Beban Dokumen dan Prosedur.....	43
4.2.7	Dampak Terhadap Arus Kas dan Likuiditas Perusahaan	44
4.2.8	Peningkatan Biaya Kepatuhan Administratif	45
4.2.9	Intensitas Koordinasi dengan Kantor Pajak Meningkat	45
4.2.10	Dampak Kebijakan terhadap Persepsi Kepastian Hukum dan Rasa Keadilan ...	46
4.2.11	Strategi Adaptasi Perusahaan terhadap Penghapusan PBK.....	47
4.3	Pembahasan	47
4.3.1	Perubahan Mekanisme PBK ke Restitusi	47
4.3.2	Dampak Penghapusan PBK Terhadap Kondisi Keuangan Perusahaan	52
4.3.3	Implikasi Penghapusan PBK terhadap Kewajiban Penyetoran, Pelaporan, dan Proses Restitusi Pajak bagi Wajib Pajak Badan.....	58
4.3.4	Triangulasi Sumber: Perbandingan Perspektif Internal dan Eksternal.....	64
BAB V		69
SIMPULAN DAN SARAN		69
5.1	Kesimpulan	69
5.2	Saran	69
DAFTAR PUSTAKA		71
LAMPIRAN		75

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Coding dari Narasumber Tujuan 1	26
Tabel 4. 2 Pengelompokan Kategori Tujuan 2	28
Tabel 4. 3 Pengintegrasian Tema Tujuan 1	31
Tabel 4. 4 Coding dari Narasumber Tujuan 2	32
Tabel 4. 5 Pengelompokan Kategori Tujuan 2	34
Tabel 4. 6 Pengintegrasian Tema Tujuan 2	36
Tabel 4. 7 Coding dari Narasumber Tujuan 3	37
Tabel 4. 8 Pengelompokan Kategori Tujuan 3	38
Tabel 4. 9 Pengintegrasian Tema Tujuan 3	40
Tabel 4. 10 Perbandingan PBK dan Restitusi Setelah PER-11/PJ/2025	50
Tabel 4. 11 Alur Dokumen Restitusi PER-11/PJ/2025	61
Tabel 4. 12 Perbandingan Perspektif Penghapusan PBK	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Proses Dampak Kebijakan (Process-Based Conceptual Model).....	13
---	----

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4. 1 Tren Restitus Pajak Nasional Tahun 2023-2025.....	55
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Wawancara	75
Lampiran 2. Dokumen Pendukung Restitusi.....	82
Lampiran 3. Dokumen Alur Restitusi.....	87
Lampiran 4. Bukti Surat Pemindahbukuan Periode 2023 hingga Mei 2025	92