

**ANALISIS EFEKTIVITAS IMPLEMENTASI PERATURAN  
PEMERINTAH NO 23 TAHUN 2018 TENTANG PAJAK  
PENGHASILAN UNTUK PELAKU USAHA MIKRO, KECIL  
DAN MENENGAH (UMKM)**

**(Studi Kasus Pada Pelaku UMKM di Pujasera Bapak Raden Tahun  
2019)**

**TUGAS AKHIR**



**TIARA CAHYA MENTARI  
1151002026**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL  
UNIVERSITAS BAKRIE  
JAKARTA  
2019**

**ANALISIS EFEKTIVITAS IMPLEMENTASI PERATURAN  
PEMERINTAH NO 23 TAHUN 2018 TENTANG PAJAK  
PENGHASILAN UNTUK PELAKU USAHA MIKRO, KECIL  
DAN MENENGAH (UMKM)**

**(Studi Kasus Pada Pelaku UMKM di Pujasera Bapak Raden Tahun  
2019)**

**TUGAS AKHIR**

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

**Sarjana Akuntansi**



**TIARA CAHYA MENTARI  
1151002026**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL  
UNIVERSITAS BAKRIE  
JAKARTA  
2019**

## **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 : Tiara Cahya Mentari**

**NIM : 1151002026**

**Tanda Tangan :**



**Tanggal : 8 Agustus 2019**

## HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh :

Nama : Tiara Cahya Mentari  
NIM : 1151002026  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Sosial  
Judul Skripsi : Analisis Efektivitas Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 Tentang Pajak Penghasilan Untuk Pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM di Pujasera Bapak Raden Tahun 2019).

**Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Pengaji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Bakrie.**

### DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Rene Johannes, SE., MSi., MM.,  
MSi., Ak., CA., CPMA., CPA

(.....)  


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

(.....)  


Pengaji II : Ade Suryana, SE. Ak., M.M.

(.....)  


Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : Agustus 2019

## UNGKAPAN TERIMA KASIH

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Bakrie. Saya menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tugas Akhir ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaiannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih 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 skripsi ini;
2. Dr. Tita Djuitaningsih SE., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing sekaligus penguji tugas akhir ini atas koreksi dan masukan yang diberikan;
3. Ade Suryana, SE. Ak., M.M selaku dosen penguji tugas akhir ini atas koreksi dan masukan yang diberikan;
4. Pak Ali selaku Humas Kementerian Koperasi dan UMKM yang telah memberikan informasi kepada penulis;
5. Pelaku UMKM di Pujasera Bapak Raden yang telah memberikan informasi kepada penulis;
6. Selli Efrida, Maudy Sintya dan Muthiyah Ayu yang telah membantu memberikan motivasi kepada penulis;

Akhir kata, penulis berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 8 Agustus 2019



Tiara Cahya Mentari

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Tiara Cahya Mentari  
NIM : 1151002026  
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 Efektivitas Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 tentang Pajak Penghasilan untuk Pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) (Studi Kasus pada Pelaku UMKM di Pujasera Bapak Raden Tahun 2019).**

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 : 8 Agustus 2019

Yang menyatakan



Tiara Cahya Mentari

**ANALISIS EFEKTIVITAS IMPLEMENTASI PERATURAN PEMERINTAH  
NO. 23 TAHUN 2018 TENTANG PAJAK PENGHASILAN UNTUK PELAKU  
USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM)**

**(Studi Kasus pada Pelaku UMKM di Pujasera Bapak Raden Tahun 2019)**

Tiara Cahya Mentari

**ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 dan efektivitas dari Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 yang mengatur tentang Pajak Penghasilan dari Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM). Implementasi dilakukan dengan cara memberikan pertanyaan terkait aturan pokok yang telah diputuskan dalam Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018. Efektivitas dilakukan dengan membandingkan realisasi penerimaan pajak dengan target penerimaan pajak.

Responden dalam penelitian ini adalah pemilik UMKM di Pujasera Bapak Raden yang menjalankan usaha dengan penghasilan bruto atau omzet tidak melebihi Rp. 4.800.000.000. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif. Pengumpulan data dilakukan menggunakan teknik wawancara kepada 15 responden pemilik UMKM di Pujasera Bapak Raden. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan teknik reduksi, penyajian data kemudian penarikan kesimpulan serta menggunakan rasio efektivitas.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaku UMKM masih banyak yang belum mengimplementasikan kewajiban perpajakannya sesuai dengan Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018. Hanya sebesar 1% pelaku UMKM di Pujasera Bapak Raden yang melaksanakan kewajiban perpajakan. Hal tersebut terjadi, dikarenakan 63% pelaku UMKM di Pujasera Bapak Raden tidak mengetahui adanya Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 seperti, aturan tarif 0,5%, sistem perhitungan sampai pelaporan. Selain itu, masih banyak yang belum memiliki Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP). Sehingga, dampak dari masih banyaknya yang belum mengimplementasikan Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 menunjukkan bahwa tingkat efektivitas yang terjadi di Pujasera Bapak Raden yaitu tidak efektif. Besarnya kontribusi dari efektivitas tidak melebihi 10%.

Kata kunci: Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018, Tingkat efektivitas, Implementasi, Usaha mikro, kecil dan menengah dan Nomor pokok wajib pajak.

**ANALISIS EFEKTIVITAS IMPLEMENTASI PERATURAN PEMERINTAH  
NO. 23 TAHUN 2018 TENTANG PAJAK PENGHASILAN UNTUK PELAKU  
USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM)**

**(Studi Kasus pada Pelaku UMKM di Pujasera Bapak Raden Tahun 2019)**

Tiara Cahya Mentari

**ABSTRACT**

*The purpose of this research is to analyze the implementation of Government Regulations Number 23 the Year 2018 and effectiveness of Government Regulations No. 23 the Year 2018 which regulates about income tax for Micro, Small and Medium Enterprises (MSME). Implementation of Government Regulations Number 23 the Year 2018 by giving questions related to the basic rules that have been decided in Government Regulation Number 23 the year 2018. Effectiveness by comparing the realization of tax revenue with target of tax revenue.*

*Respondents in this study were MSME owners in the Bapak Raden Food Court who run a business with gross income not exceeding Rp. 4.800.000.000. This research method is using the qualitative. The data collection is using the interview method to 15 respondents MSME owners in the Bapak Raden Food Court. Data analysis in this study using reduction technique, data display and conclusion and using effectiveness ratio.*

*The result of this research showed that many of the MSME's doers still have not implemented their tax obligation by Government Regulations No. 23 the Year 2018. Only 1% of MSME owners in the Bapak Raden Food Court implement tax obligations. This happened because, 63% of MSME owners in the Bapak Raden Food Court were not aware of Government Regulation No. 23 the Year 2018 such as, 0.5% tarif rules, calculation to reporting systems. In addition, there are still many who do not have a tax id number (NPWP). Thus, the impact of many who have not implemented the Government Regulations No. 23 the Year 2018 showed that the extent of effectiveness that happened in Bapak Raden's food hall is not effective. The amount of contribution from the effectiveness is not exceed 10%.*

*Keywords:* *Government regulations No. 23 Year 2018, Effectiveness, Implementation, Micro small and medium enterprises and tax id number.*

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>UNGKAPAN TERIMA KASIH.....</b>	<b>v</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>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Fokus Penelitian.....	4
1.3 Rumusan Masalah.....	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Manfaat Penelitian.....	5
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	5
1.5.2 Manfaat Praktis.....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN .....</b>	<b>7</b>
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori.....	7
2.1.1 Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) .....	7
2.1.1.1 Kriteria Usaha Mikro.....	7
2.1.1.2 Kriteria Usaha Kecil.....	8
2.1.1.3 Kriteria Usaha Menengah.....	8
2.1.2 Pengertian Perpajakan .....	8
2.1.2.1 Fungsi Perpajakan.....	9
2.1.2.2 Asas Pemungutan Pajak.....	10
2.1.2.3 Syarat Pemungutan Pajak.....	10
2.1.2.4 Sistem Pemungutan Pajak.....	11
2.1.2.5 Sistem Pembayaran Pajak.....	12
2.1.2.6 Sistem Pelaporan Pajak.....	13
2.1.3 Pajak Penghasilan (PPh).....	14
2.1.3.1 Subjek Pajak PPh.....	15
2.1.4 Pajak Penghasilan (PPh) Badan.....	16
2.1.4.1 Tarif Pajak Penghasilan (PPh) Badan.....	18
2.1.5 Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	18
2.1.6 Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	21
2.1.7 Efektivitas Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	22
2.2 Kerangka Pemikiran.....	22
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>24</b>
3.1 Metode Penelitian.....	24
3.2 Objek Penelitian.....	24

3.3 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	24
3.3.1 Sumber Data.....	24
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	24
3.4 Instrumen Analisis Data.....	25
3.5 Teknik Analisis Data.....	26
3.6 Pengujian Keabsahan Data.....	27
<b>BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>29</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	29
4.1.1 Pokok-Pokok Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	29
4.1.1.1 Objek dan Bukan Objek PPh dari Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	29
4.1.1.2 Subjek Pajak dan Pengenaan Jangka Waktu dari Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	30
4.1.1.3 Wajib Pajak yang Berhak Menggunakan Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	31
4.1.1.4 Tarif Pajak Berdasarkan Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	31
4.2 Temuan Penelitian .....	31
4.2.1 Analisis Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	32
4.2.2 Analisis Efektivitas Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	46
4.2.2.1 Tujuan Dibentuknya Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	46
4.2.2.2 Kewajiban Pajak yang Seharusnya Dibayarkan Berdasarkan Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	46
4.2.2.3 Tingkat Efektivitas Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	47
4.3 Pembahasan .....	48
4.3.1 Implementasi dan Efektivitas Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018....	48
4.3.2 Efektivitas Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	51
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>53</b>
5.1 Simpulan .....	53
5.2 Saran.....	53
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>55</b>

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	23
------------------------------------	----

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kontribusi UMKM terhadap PDB.....	2
Tabel 1.2 Realisasi Penerimaan Pajak PPh UMKM dan Badan Tahun 2013-2018.....	2
Tabel 2.1 Tarif Pajak Penghasilan (PPh) Badan.....	18
Tabel 2.2 Tarif Pajak Penghasilan (PPh) Berdasarkan Pasal 17 ayat (1a).....	20
Tabel 3.1 Kategori Penilaian Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	25
Tabel 3.2 Penafsiran Data Implementasi.....	26
Tabel 3.3 Tabel Interpretasi Nilai Efektivitas.....	26
Tabel 4.1 Data Informan Pemilik Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Pujasera Bapak Raden.....	31
Tabel 4.2 Lamanya Usaha.....	31
Tabel 4.3 Hasil Wawancara kepada Informan pertama terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	32
Tabel 4.4 Hasil Wawancara kepada Informan Kedua terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	33
Tabel 4.5 Hasil Wawancara kepada Informan Ketiga terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	33
Tabel 4.6 Hasil Wawancara kepada Informan Keempat terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	34
Tabel 4.7 Hasil Wawancara kepada Informan Kelima terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	34
Tabel 4.8 Hasil Wawancara kepada Informan Keenam terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	35
Tabel 4.9 Hasil Wawancara kepada Informan Ketujuh terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	35
Tabel 4.10 Hasil Wawancara kepada Informan Kedelapan terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	36
Tabel 4.11 Hasil Wawancara kepada Informan Kesembilan terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	36

Tabel 4.12 Hasil Wawancara kepada Informan Kesepuluh terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	37
Tabel 4.13 Hasil Wawancara kepada Informan Kesebelas terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	37
Tabel 4.14 Hasil Wawancara kepada Informan Keduabelas terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	38
Tabel 4.15 Hasil Wawancara kepada Informan Ketigabelas terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	38
Tabel 4.16 Hasil Wawancara kepada Informan Keempatbelas terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	39
Tabel 4.17 Hasil Wawancara kepada Informan Kelimabelas terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	39
Tabel 4.18 Rekapitulasi Pertanyaan Pertama terkait Pemberlakuan PP 23/2018 .....	41
Tabel 4.19 Rekapitulasi Pertanyaan Kedua terkait Objek Pajak PP 23/2018.....	41
Tabel 4.20 Rekapitulasi Pertanyaan Ketiga terkait Aturan tarif 0.5%.....	42
Tabel 4.21 Rekapitulasi Pertanyaan Keempat terkait Perhitungan Pajak Terutang.....	42
Tabel 4.22 Rekapitulasi Pertanyaan Kelima terkait Pengenaan Jangka Waktu.....	42
Tabel 4.23 Rekapitulasi Pertanyaan Keenam terkait Prosedur Pembayaran Pajak.....	43
Tabel 4.24 Rekapitulasi Pertanyaan Ketujuh terkait Pelaporan Pajak atas PP 23/2018.....	44
Tabel 4.25 Hasil Rekapitulasi Keseluruhan Informan terkait Implementasi PP 23/2018.....	44
Tabel 4.26 Hasil Rekapitulasi terkait Implementasi Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018.....	45
Tabel 4.27 Data Kepemilikan NPWP.....	45
Tabel 4.28 Kewajiban Pajak yang Seharusnya Dibayarkan di Pujasera Bapak Raden periode tahun 2018-2019.....	47
Tabel 4.29 Realisasi dan Kewajiban Pajak yang Seharusnya Dibayarkan di Pujasera Bapak Raden.....	47
Tabel 4.30 Penghasilan Pelaku UMKM di Pujasera Bapak Raden.....	49

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Foto Pujasera Bapak Raden.....	58
Lampiran 2. Transkrip Wawancara Informan Pertama.....	59
Lampiran 3. Transkrip Wawancara Informan Kedua.....	61
Lampiran 4. Transkrip Wawancara Informan Ketiga.....	63
Lampiran 5. Transkrip Wawancara Informan Keempat.....	65
Lampiran 6. Transkrip Wawancara Informan Kelima.....	67
Lampiran 7. Transkrip Wawancara Informan Keenam.....	69
Lampiran 8. Transkrip Wawancara Informan Ketujuh.....	71
Lampiran 9. Transkrip Wawancara Informan Kedelapan.....	73
Lampiran 10. Transkrip Wawancara Informan Kesembilan.....	75
Lampiran 11. Transkrip Wawancara Informan Kesepuluh.....	77
Lampiran 12. Transkrip Wawancara Informan Kesebelas.....	79
Lampiran 13. Transkrip Wawancara Informan Keduabelas.....	81
Lampiran 14. Transkrip Wawancara Informan Ketigabelas.....	83
Lampiran 15. Transkrip Wawancara Informan Keempatbelas.....	85
Lampiran 16. Transkrip Wawancara Informan Kelimabelas.....	87
Lampiran 17. Contoh Perhitungan Target/Potensi Penerimaan Pajak.....	89