

**ANALISIS PERUBAHAN TARIF PPh FINAL DARI PP NO.46
TAHUN 2013 MENJADI PP NO.23 TAHUN 2018 TERHADAP
PENERIMAAN PAJAK UMKM**

TUGAS AKHIR

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



Annisa Isti Amelia

1171002060

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

UNIVERSITAS BAKRIE

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 : Annisa Isti Amelia

NIM : 1171002060

Tanda Tangan :

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, sweeping loop followed by a smaller, more intricate flourish.

Tanggal : 4 Agustus 2021

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Annisa Isti Amelia

NIM : 1171002060

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul Skripsi : Analisis Perubahan Tarif PPh Final Dari PP No.46 Tahun 2013
Menjadi PP No.23 Tahun 2018 Terhadap Penerimaan 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


(Aust.), CSCA, ACPA

()

Penguji 1 : Amelia Sandra, S.E, Ak., M.Si., M.Ak

()

Penguji 2 : Tri Pujadi Susilo, S.E, M.M., Ak., CA

()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 18 Agustus 2021

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan lancar yang berjudul “Analisis Perubahan Tarif PPh Final Dari PP No.46 Tahun 2013 Menjadi PP No.23 Tahun 2018 Terhadap Penerimaan Pajak UMKM”. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu 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 menyelesaikannya. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

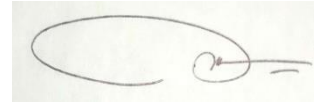
- 1) Rene Johannes, SE., MSi., MM., MSi., Ak., CA, CPMA, CPA (Aust.), CSCA, ACPA. dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan Tugas Akhir ini;
- 2) Amelia Sandra, S.E., Ak., M.Si., M.Ak. dosen penguji 1 yang telah menyediakan waktu dan memberi masukan untuk Tugas Akhir saya dalam Sidang Tugas Akhir;
- 3) Tri Pujadi Susilo, S.E, M.M., Ak., CA dosen penguji 2 yang telah menyediakan waktu dan memberi masukan untuk Tugas Akhir saya dalam Sidang Tugas Akhir;
- 4) Bapak dan Ibu Dosen Progam Sarjana (S1) Akuntansi Universitas Bakrie yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis;
- 5) Kedua orang tua serta keluarga yang senantiasa memberikan doa, motivasi dan dukungan sehingga Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan lancar;
- 6) Teman seperjuangan Zalfa, Vira, Galuh, Dhea, Febri, Bianka, Amal, Hasna, Adit, Athiyah, dan Asya yang selalu membantu saya selama perkuliahan dan mensupport saya agar menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari adanya keterbatasan kemampuan dan masih ada kekurangan dalam penyusunan Tugas Akhir ini. Saya mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak. Semoga Tugas Akhir ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan semua pihak.

Universitas Bakrie

Jakarta, 27 April 2021

Penulis,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized loop followed by a smaller loop and a horizontal line.

Annisa Isti Amelia

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Annisa Isti Amelia
NIM : 1171002060
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Kualitatif

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 PERUBAHAN TARIF PPh FINAL DARI PP NO.46 TAHUN 2013 MENJADI PP NO.23 TAHUN 2018 TERHADAP PENERIMAAN PAJAK UMKM

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif 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 : Jakarta
Pada tanggal : 4 Agustus 2021

Yang menyatakan



(Annisa Isti Amelia)

**ANALISIS PERUBAHAN TARIF PPh FINAL DARI PP NO.46 TAHUN
2013 MENJADI PP NO.23 TAHUN 2018 TERHADAP PENERIMAAN
PAJAK UMKM**

Annisa Isti Amelia¹

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk Menganalisis dampak penurunan tarif PPh Final terhadap penerimaan pajak UMKM dan menganalisis dampak penurunan tarif PPh Final UMKM terhadap peran pelaku UMKM dalam peningkatan kegiatan ekonomi dalam rangka penerimaan pajak UMKM. Metode yang digunakan yaitu dokumentasi dan wawancara. Data-data yang digunakan adalah data yang diperoleh dari KPP Pratama Bekasi Barat dan wawancara yang dilakukan peneliti secara langsung. Adapun hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa kebijakan penurunan tarif Pajak Penghasilan (PPh) Final dari 1% menjadi 0,5% di KPP Pratama Bekasi Barat terhadap penerimaan Pajak Penghasilan Final Pasal 4 Ayat (2) masih belum efektif karena masih mengalami penurunan di Tahun 2019. Upaya penurunan tarif yang dilakukan pemerintah ini untuk mendorong masyarakat berperan serta dalam kegiatan ekonomi formal dengan memberikan kemudahan dan lebih berkeadilan kepada Wajib Pajak. Kebijakan penurunan tarif Pajak Penghasilan (PPh) Final dari 1% menjadi 0,5% meningkatkan pertumbuhan jumlah Wajib Pajak UMKM membawakan hasil yang baik di KPP Pratama Bekasi Barat. Peningkatan Wajib Pajak UMKM dianggap tidak memberatkan UMKM dalam membayar kewajibannya, proses administrasi untuk pemenuhan kewajiban perpajakan dalam membayar kewajiban menjadi lebih mudah dan peningkatan pertumbuhan ini akan meningkatkan pertumbuhan ekonomi.

Kata Kunci: UMKM, Pajak Penghasilan, Penerimaan Pajak UMKM, Wajib Pajak UMKM

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie

**ANALYSIS OF AMENDMENT FOR FINAL PPh TARIFF UNDER PP
NO.46 YEAR 2013 INTO PP NO.23 YEAR 2018 IN REGARDS TO MICRO,
SMALL, AND MEDIUM ENTERPRISES TAX INCOME**

Annisa Isti Amelia²

ABSTRACT

This study aims to analyze the impact of reducing the Final PPh rate on MSME tax revenues and analyze the impact of reducing MSME Final PPh rates on the role of MSME actors in increasing economic activity in the context of MSME tax revenues. The method used is documentation and interviews. The data used are data obtained from KPP Pratama Bekasi Barat and interviews conducted by researchers directly. The results of the research that have been carried out show that the policy of reducing the Final Income Tax (PPh) rate from 1% to 0.5% at KPP Pratama West Bekasi on the acceptance of Final Income Tax Article 4 Paragraph (2) is still not effective because it is still experiencing a decline in 2019. The effort to reduce tariffs by the government is to encourage the public to participate in formal economic activities by providing convenience and more justice to taxpayers. The policy of reducing the Final Income Tax (PPh) rate from 1% to 0.5% increased the growth in the number of MSME taxpayers bringing good results at KPP Pratama Bekasi Barat. The increase in MSME Taxpayers is considered not to burden MSMEs in paying their tax obligations, the administrative process for fulfilling tax obligations in paying obligations becomes easier and this increase in growth will increase economic growth.

Keywords: MSME, Income Tax, MSME Tax Revenue, MSME Taxpayer

² Student of Bakrie University, Major Accounting

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
UCAPAM TERIMAKASIH.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR.....	v
ABSTRAK.....	vii
ABSTACT	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Fokus Penelitian	5
1.3 Rumusan Masalah.....	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
1.5.1 Manfaat Teoritis	6
1.5.2 Manfaat Praktis	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....	8
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori	8
2.1.1 Pajak	8
2.1.1.1 Definsi Pajak	8
2.1.1.2 Fungsi Pajak.....	8
2.1.1.3 Jenis-Jenis Pajak.....	9
2.1.1.4 Sistem Pemungutan Pajak.....	10
2.1.2 Pajak Penghasilan.....	11
2.1.2.1 Definisi Pajak Penghasilan	11
2.1.2.2 Subjek Pajak Penghasilan	11
2.1.2.3 Pajak Penghasilan Final.....	13
2.1.3 Peraturan Pemerintah.....	14
2.1.3.1 Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013.....	14
2.1.3.2 Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018.....	15
2.1.4 Penerimaan Pajak	16
2.2 Kerangka Pemikiran	17
BAB III METODE PENELITIAN	18
3.1 Metode Penelitian	18
3.2 Objek Penelitian	18
3.3 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	18
3.4 Instrumen Penelitian	19
3.5 Teknik Analisis Data	19
3.6 Pengujian Keabsahan Data.....	20
BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	22
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	22
4.2 Temuan Penelitian.....	23
4.2.1 Jumlah Wajib Pajak Dan Penerimaan Pajak	23

4.2.2	Deskriptif Informan Penelitian.....	26
4.2.3	Ringkasan Hasil Wawancara.....	27
4.3	Pembahasan	27
4.3.1	Analisis dampak penurunan tarif PPh Final terhadap penerimaan pajak.....	27
4.3.2	Analisis dampak penurunan tarif PPh Final UMKM sehingga dapat mendorong pelaku UMKM untuk berperan dalam peningkatan kegiatan ekonomi formal.....	28
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		29
5.1	Simpulan.....	29
5.2	Saran.....	30
5.3.1	Saran Untuk KPP Pratama Bekasi Barat	30
5.3.2	Saran Untuk Pelaku UMKM	30
DAFTAR PUSTAKA.....		31

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran 16

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Target & Realisasi Penerimaan Pajak Penghasilan Final Pasal 4 Ayat (2) UMKM Pada KPP Pratama Bekasi Barat Tahun 2015-2019.....	3
Tabel 4.1	Jumlah Wajib Pajak UMKM Yang Terdaftar Pada KPP Pratama Bekasi Barat Tahun 2015-2019... ..	23
Tabel 4.2	Target & Realisasi Penerimaan Pajak Penghasilan Final Pasal 4 Ayat (2) UMKM Pada KPP Pratama Bekasi Barat Tahun 2015-2019.....	23
Tabel 4.3	Deskripsi Informan.....	24

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.	Daftar Pertanyaan Wawancara	34
Lampiran 2.	Daftar Pertanyaan Wawancara	35
Lampiran 3.	Daftar Pertanyaan Wawancara	36
Lampiran 4.	Daftar Pertanyaan Wawancara	37
Lampiran 5.	Daftar Pertanyaan Wawancara	39