

**ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBERIAN INSENTIF PAJAK
PADA MASA PANDEMI COVID-19 BAGI WAJIB PAJAK
ORANG PRIBADI USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH
(UMKM) DI KABUPATEN KARANGANYAR**

TUGAS AKHIR



SOPHIANA NUR FITRIANI

1181002049

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

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 : Sophiana Nur Fitriani

NIM : 1181002049

Tanda Tangan :



Tanggal : 08 Februari 2022

HALAMAN PENGESAHAN

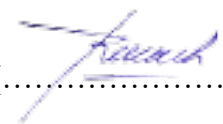
Tugas Akhir ini diajukan oleh

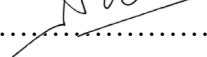
Nama : Sophiana Nur Fitriani
NIM : 1181002049
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Judul Skripsi : Analisis Efektivitas Pemberian Insentif Pajak Pada Masa Pandemi Covid-19 bagi Wajib Pajak Orang Pribadi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Kabupaten Karanganyar

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewa 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 : Amelia Sandra, S.E., AK, M.Si, M.Ak. (.....)

Penguji 1 : Dr. Rene Johannes, S.E, M.Si., MM,
M.Si., AK., CA, CPMA, (.....)
CPA (Aust), CSCA, ACPA.

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

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 08 Februari 2022

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan Judul **“ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBERIAN INSENTIF PAJAK PADA MASA PANDEMI COVID-19 BAGI WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DI KABUPATEN KARANGANYAR”**. 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. Amelia Sandra, S.E., AK, M.Si, M.Ak. Selaku dosen pembimbing yang telah berkontribusi besar meluangkan waktu, pikiran, dan perhatian untuk senantiasa memberikan bimbingan dan motivasi bagi penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
2. Dr. Rene Johannes, S.E, M.Si., MM, M.Si., AK., CA, CPMA, CPA (Aust), CSCA, ACPA. Sebagai dosen pembahas yang telah memberikan masukan kepada penulis.
3. Kepada kedua orang tua Bapak Ariyanto S.Pd dan Ibu Suyarti, adik penulis Arsinta Kusuma Talita dan Dinar Arya Kusuma yang senantiasa memberikan doa dan dukungan, baik moral maupun material yang telah menjadi semangat penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir.
4. Auzan Dhika Arfadly. Sebagai kekasih, teman diskusi sekaligus teman seperjuangan dalam menyusun Tugas Akhir yang senantiasa memberikan semangat dan bantuan sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.

5. Isma Taqiya sebagai sahabat dan teman seperbimbingan yang senantiasa memberi masukan, saran, dan bantuan kepada penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
6. Dhea Endaresta, Fitriya Citra Utami. Sebagai teman dekat di Universitas Bakrie yang selalu memberikan semangat kepada penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Penulis menyadari dalam Tugas Akhir ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Semoga Tugas Akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 2022



Sophiana Nur Fitriani

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Sophiana Nur Fitriani
NIM : 1181002049
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 PEMBERIAN INSENTIF PAJAK PADA MASA PANDEMI COVID-19 BAGI WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DI KABUPATEN KARANGANYAR

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 : 08 Februari 2022

Yang menyatakan



(Sophiana Nur Fitriani)

**ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBERIAN INSENTIF PAJAK PADA MASA
PANDEMI COVID-19 BAGI WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHA
MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) DI KABUPATEN
KARANGANYAR**

Sophiana Nur Fitriani

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui bagaimana efektivitas pemberian insentif pajak bagi UMKM, bagaimana partisipasi wajib pajak UMKM atas pemberian insentif pajak UMKM, bagaimana tanggapan KPP Pratama Karanganyar mengenai partisipasi wajib pajak UMKM atas pemberian insentif pajak UMKM, dan bagaimana tanggapan pegawai kantor jasa akuntan di Kabupaten Karanganyar mengenai pemberian insentif pajak bagi UMKM di masa pandemi dari pemerintah. Metode penelitian yang digunakan untuk memperoleh dan menganalisis data menggunakan metode wawancara. Berdasarkan tinjauan atas implementasi Insentif pajak selama pandemi di Kabupaten Karanganyar masih sedikit pelaku UMKM yang memanfaatkan. Pihak KPP Pratama Kabupaten Karanganyar sudah melakukan upaya menyebarkan informasi mengenai kebijakan akan tetapi belum merata. Wajib Pajak mengharapkan adanya sosialisasi dan pendampingan agar dapat memanfaatkan kebijakan yang ditetapkan pemerintah.

Kata Kunci: Efektivitas, Insentif Pajak dan UMKM.

**ANALYSIS OF THE EFFECTIVENESS OF TAX INCENTIVES DURING
THE COVID-19 PANDEMIC FOR TAXPAYERS OF MICRO, SMALL,
AND MEDIUM ENTERPRISES (MSMEs) IN KARANGANYAR
REGENCY**

Sophiana Nur Fitriani

ABSTRACT

This study aims to analyze and find out how effective the provision of tax incentives for MSMEs is, how is the participation of MSME taxpayers in providing MSME tax incentives, how is the response of KPP Pratama Karanganyar regarding MSME taxpayer participation in providing MSME tax incentives, and how is the response of tax consultants in Karanganyar Regency regarding to the provision of tax incentives for MSMEs during the pandemic from the government. The research method used to obtain and analyze data using the interview method. Based on a review of the implementation of tax incentives during the pandemic in Karanganyar Regency, there are still a few MSME actors who take advantage of it. The KPP Pratama Karanganyar Regency has made efforts to disseminate information about policies, but it has not been evenly distributed. Taxpayers expect socialization and assistance so that they can take advantage of the policies set by the government.

Key Word: Effectiveness Tax Incentives, and MSME.

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	iii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
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 Teori George C Edwards III	8
2.1.2 Perpajakan.....	9
2.1.1.1 Pengertian Pajak.....	9
2.1.3 Pajak Penghasilan	9
2.1.3.1 Subjek Pajak Penghasilan	10
2.1.3.2 Objek Pajak Penghasilan.....	11
2.1.3.3 Pajak Penghasilan Final	11
2.1.4 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	12
2.1.4.1 Pengertian UMKM.....	12
2.1.4.2 Kriteria UMKM	12
2.1.4.3 Peraturan Pajak UMKM	13
2.1.5 Kebijakan Insentif Pajak UMKM Selama Pandemi Covid-19 .	13

2.2 Penelitian Sebelumnya	17
2.3 Kerangka Pemikiran	22
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	23
3.1 Metode Penelitian.....	23
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	23
3.3.3 Teknik Pengumpulan Data	24
3.4 Instrumen Penelitian.....	24
3.5 Teknik Analisis Data.....	28
3.6 Pengujian keabsahan Data.....	28
BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	29
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	29
4.2 Temuan Penelitian.....	31
4.3 Pembahasan.....	46
4.3.1 Efektivitas Pemberian Insentif Pajak Bagi UMKM Selama Pandemi Di KPP Pratama Kabupaten Karanganyar.....	46
4.3.2 Partisipasi Wajib Pajak UMKM atas Pemberian Insentif Pajak UMKM di Masa Pandemi Dari Pemerintah	50
4.3.3 Tanggapan KPP Pratama Karanganyar Mengenai Partisipasi Wajib Pajak UMKM atas Pemberian Insentif Pajak UMKM Di Masa Pandemi Dari Pemerintah	52
4.3.4 Tanggapan Pegawai Kantor Jasa Akuntan di Kabupaten Karanganyar Mengenai Pemberian Insentif Pajak Bagi UMKM di Masa Pandemi Dari Pemerintah	53
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	54
5.1 Simpulan	54
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	55
5.3 Saran	55
DAFTAR PUSTAKA	57
LAMPIRAN.....	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Insentif Pajak Yang Paling Banyak Dimanfaatkan	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	22

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembaruan Ketentuan Insentif PPh final PP 23 DTP.....	15
Tabel 3. 1 Daftar Pertanyaan Yang Diajukan Kepada Narasumber	25
Tabel 4. 1 Daftar Gambaran Umum Narasumber	29
Tabel 4. 2 Pengelompokan Pelaku UMKM	30
Tabel 4. 3 Hasil Reduksi Tahap Dua Data Wawancara	31
Tabel 4. 4 Hasil Reduksi Tahap Dua Data Wawancara	38
Tabel 4. 5 Hasil Reduksi Tahap Tiga Data Wawancara Dengan Pelaku UMKM	43
Tabel 4. 6 Hasil Reduksi Tahap Tiga Data Wawancara Dengan Pegawai KPP .	44
Tabel 4. 7 Hasil Reduksi Tahap Tiga Data Wawancara Dengan pegawai kantor jasa akuntan	45
Tabel 4. 8 Jumlah Wajib Pajak PP23 Tahun 2020	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Wawancara dengan UMKM.....	60
Lampiran 2. Hasil Wawancara dengan Pegawai KPP.....	100
Lampiran 3. Hasil Wawancara dengan pegawai Kantor Jasa Akuntan.....	107