

**PEMANFAATAN INSENTIF PAJAK PP 23 DI
KABUPATEN BULELENG : REGULATOR PAJAK VS
PELAKU USAHA**

SKRIPSI



**Diajukan kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Ekonomi**

**Oleh
Krisna Chiva
NIM 1717051229**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

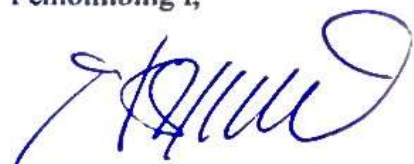
2021

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN
MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI
GELAR SARJANA EKONOMI**

Menyetujui

Pembimbing I,



Nyoman Ari Surya Damawan, S.E., Ak., M.Si
NIP. 198205112008121004

Pembimbing II,



Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T., Ak., M.Si
NIP. 198703212015042001

Skripsi oleh Krisna Chiva
telah dipertahankan di depan dewan penguji
pada tanggal 6 Juli 2021

Dewan Penguji



Nyoman Ari Surya Damawan, S.E., Ak., M.Si
NIP. 198205112008121004

(Ketua)



Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T., Ak., M.Si
NIP. 198703212015042001

(Anggota)



Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197307271999031001

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
Guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana ekonomi

Pada:

Hari : Selasa
Tanggal : 6 Juli 2021

Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si
NIP.196810291993032001



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.
NIP. 198301052008122002

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Gede Adi Yuharta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul **“Pemanfaatan Insentif Pajak PP 23 Di Kabupaten Buleleng : Regulator Pajak VS Pelaku Usaha”** beserta seluruh isinya adalah karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 12 Juli 2021

Yang membuat pernyataan



Krisna Chiva

NIM. 1717051229

PRAKATA

Puji syukur penyusunan panjatkan kehadapan Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PEMANFAATAN INSENTIF PAJAK PP 23 DI KABUPATEN BULELENG : REGULATOR PAJAK VS PELAKU USAHA”** . Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan baik berupa moral maupun material dari berbagai pihak. Untuk itu, dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada:

1. Prof. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si selaku Kepala Program Studi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Nyoman Ari Surya Damawan, S.E., Ak., M.Si selaku Pembimbing I segala ketulusan membimbing dan motivasi selama penyelesaian skripsi .
6. Putu Eka Dianita Marvilianti Dewi, S.S.T., Ak., M.Si selaku Pembimbing II yang telah membimbing dan mengarahkan penulis sampai terselesainya skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Akuntansi yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan.
8. Kepada Tata Usaha Fakultas Ekonomi beserta staf yang telah membantu penulis dalam proses penginputan nilai serta memberikan informasi yang berkaitan tentang perkuliahan.

9. Kepala Perpustakaan Universitas Pendidikan Ganesha beserta staf yang telah memberikan kemudahan pelayanan peminjaman buku-buku yang dibutuhkan selama penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa apa yang tersaji dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, penulis mengharapkan segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun dari berbagai pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi pengembangan dunia pendidikan.

Singaraja, 6 Juli 2021

Penulis



DAFTAR ISI

	Halaman
PRAKARTA	i
ABSTRAK	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah Penelitian	5
1.3 Pembatasan Masalah	6
1.4 Rumusan Masalah Penelitian	6
1.5 Tujuan Penelitian	7
1.6 Manfaat Hasil Penelitian	7
BAB II KAJIAN TEORI.....	9
2.1 <i>Tax Gap</i>	9
2.2 <i>Self Assessment System</i>	10
2.3 Asas Keadilan Pajak.....	13
2.4 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan.....	15
2.5 Kerangka Pemikiran.....	19
BAB III METODE PENELITIAN.....	20
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	20

3.2 Rancangan Penelitian.....	20
3.3 Subjek dan Objek Penelitian.....	22
3.4 Jenis dan Sumber Data.....	22
3.5 Metode dan Pengumpulan Data.....	23
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data.....	24
3.7 Pengujian Keabsahan Data.....	26
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	29
4.1 Deskripsi Data.....	29
4.1.1 Gambaran Umum Insentif Pajak.....	29
4.1.2 Insentif Pajak Untuk Wajib Pajak Terdampak Pandemi <i>Corona Virus Desease</i>	31
4.1.3 Insentif PPh Final DTP Untuk Wajib Pajak UMKM Sesuai Dengan PP 23 Tahun 2018.....	35
4.1.3.1 Persyaratan UMKM Untuk Mendapatkan Insentif PPh Final DTP.....	36
4.1.3.2 Cara Mendapatkan Insentif PPh Final DTP Untuk UMKM.....	40
4.2 Hasil dan Pembahasan.....	44
4.2.1 Dampak Covid-19 Bagi UMKM di Kabupaten Buleleng.....	44
4.2.2 Pemanfaatan Insentif PPh Final DPT Untuk UMKM di Kabupaten Buleleng Menurut KPP Pratama Singaraja.....	46
4.2.3 Pemahaman UMKM Di Kabupaten Buleleng Mengenai Insentif PPh Final DTP Untuk UMKM.....	52
4.2.4 Pemanfaatan Insentif PPh Final DPT Untuk UMKM Menurut UMKM Kabupaten Buleleng.....	54
4.2.5 Kendala Dalam Pemanfaatan Insentif PPh Final DPT Untuk UMKM di Kabupaten Buleleng.....	57
4.2.5.1 Minimnya Sosialisasi Terkait Insentif PPh Final DTP Untuk UMKM.....	57
4.2.5.2 Rendahnya UMKM di Kabupaten Buleleng Yang Terdaftar Sebagai Wajib Pajak.....	59

4.2.5.3 Ketidaktertarikan UMKM di Kabupaten Buleleng Dalam Memanfaatkan Insentif PPh Final DTP Untuk UMKM	61
4.3 Implikasi Penelitian	62
BAB V PENUTUP	65
5.1 Rangkuman	65
5.2 Simpulan	68
5.3 Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN	74
RIWAYAT HIDUP	112
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	113



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Data Wajib Pajak (2020).....	3
Tabel 2.1 Kajian Hasil Penelitian Yang Relevan.....	15
Tabel 4.1 Perhitungan PPh Final.....	37
Tabel 4.2 Data Wajib Pajak UMKM (2019-2020).....	51
Tabel 4.3 Jumlah WP UMKM Yang Memanfaatkan Insentif Pajak PP 23....	53
Tabel 4.4 Perbandingan Jumlah UMKM (2017-2020)	59



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	19
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian	20
Gambar 4.1 Contoh Lapan Realisasi PPh Final Ditanggung Pemerintah.....	39
Gambar 4.2 Profil Pemenuhan Kewajiban Saya.....	40
Gambar 4.3 Laporan Realisasi PPh Final DTP.....	41
Gambar 4.4 Flow Chart Cara Mendapatkan Insentif PPh Final Untuk UMKM.....	43



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1: Transkrip Wawancara	75
Lampiran 2: Surat-Surat Terkait Penelitian	94
Lampiran 3: Dokumentasi Penelitian.....	99

