

**ANALISIS PEMAHAMAN BENDAHARA PEMERINTAH
TERHADAP KEWAJIBAN PERPAJAKAN
PADA BAGIAN KEUANGAN DIREKTORAT JENDERAL
BINA PEMERINTAHAN DESA TAHUN 2018**

**(Studi pada Direktorat Jenderal Bina Pemerintahan Desa
Kementerian Dalam Negeri)**

SKRIPSI

MELDA TRI YANI

1114000672



**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA**

JAKARTA

2019

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS PEMAHAMAN BENDAHARA PEMERINTA TERHADAP
KEWAJIBAN PERPAJAKAN PADA BAGIAN KEUANGAN
DIREKTORAT JENDERAL BINA PEMERINTAHAN DESA
TAHUN 2018**

**(Studi Kualitatif pada Direktorat Jenderal Bina Pemerintahan
Desa Kementerian Dalam Negeri)**

Yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIE) – Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari skripsi yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesajaraan di lingkungan STIE dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 15 Februari 2019



Melda Tri Yani

1114000672

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS PEMAHAMAN BENDAHARA PEMERINTAH TERHADAP
KEWAJIBAN PERPAJAKAN PADA BAGIAN KEUANGAN
DIREKTORAT JENDERAL BINA PEMERINTAHAN DESA
TAHUN 2018**

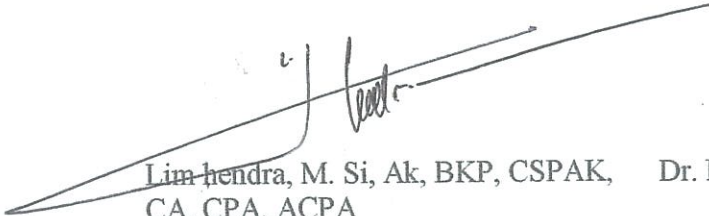
**(Studi pada Direktorat Jenderal Bina Pemerintahan
Desa Kementerian Dalam Negeri)**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi Strata-1 Akuntansi, Prodi Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Bapak Lim Hendra, M. Si, Ak, BKP, CPSAK, CA, CPA, ACPA dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi Strata-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

Jakarta, 15 Februari 2019

Menyetujui
Pembimbing

Mengetahui
Kepala Program Studi S-1 Akuntansi



Lim Hendra, M. Si, Ak, BKP, CSPAK,
CA, CPA, ACPA



Dr. Lies Zulfiati, S.E., M.Si., Ak., CA

HALAMAN PENGESAHAN






Skripsi dengan judul :

**ANALISIS PEMAHAMAN BENDAHARA PEMERINTAH TERHADAP
KEWAJIBAN PERPAJAKAN PADA BAGIAN KEUANGAN
DIREKTORAT JENDERAL BINA PEMERINTAHAN DESA
TAHUN 2018**

**(Studi Kualitatif pada Direktorat Jenderal Bina Pemerintahan
Desa Kementerian Dalam Negeri)**

Telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Prodi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 06 Maret 2019 dengan nilai ____

Panitia Ujian Skripsi

1.  ; Dr. Lies Zulfiati, S.E., M.Si., Ak., CA
(Kepala Prodi S-1 Akuntansi)
2.  ; Siti Almurni, S.E., M.Ak.
(Sekretaris Prodi S-1 Akuntansi)
3.  ; Lim Hendra, M. Si, Ak, BKP, CPSAK, CA,
CPA, ACPA
(Pembimbing)
4.  ; Krisnando, S.E., M.Ak.
(Anggota Penguji)
5.  ; Muhammad Yusuf, S.E., M.Ak.
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Alhamdulillah Rabbil Alamin. Puji syukur atas kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan kesehatan, kesabaran, kekuatan serta ilmu pengetahuan yang Kau limpahkan .Atas perkenaan-Mu jualah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam “Allahumma Sholli Ala Sayyidina Muhammad” juga penulis sampaikan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Skripsi yang berjudul: “Analisis Pemahaman Bendahara Pemerintah Terhadap Kewajiban Perpajakan Pada Bagian Keuangan Direktorat Jenderal Bina Pemerintahan Desa Kementerian Dalam Negeri.” yang merupakan tugas akhir dalam menyelesaikan studi dan sebagai salah satu syarat yang harus dipenuhi untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.E) pada program studi Akuntansi STEI Rawamngun.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak menghadapi tantangan dan hambatan sehingga penyusun membutuhkan waktu yang cukup lama untuk mencapai hasil yang maksimal. Namun, penulis menyadari sepenuhnya akan keterbatasan pada diri penulis sehingga dapat menerima saran dan kritik yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Meskipun demikian, penulis telah berusaha semaksimal mungkin sesuai dengan kemampuan yang dimiliki dalam menyusun skripsi ini.

Secara khusus penulis menyampaikan banyak ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada kedua orang tua tercinta yang telah mempertaruhkan seluruh hidupnya untuk kesuksesan anaknya, yang telah membesarkan dan mendidik dengan penuh kasih sayang, serta dukungan dan doa-doanya selama ini.Selama menempuh studi ini maupun dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini, penulis juga banyak dibantu oleh berbagai pihak. Oleh sebab itu, pada kesempatan yang berbahagia ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Segenap Dosen Stei Rawamangun yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengikuti pendidikan, memberikan ilmu pengetahuan, dan pelayanan yang layak selama penulis melaksanakan studi.
2. Bapak Lim Hendra M.Si, Ak, BKP, CPSAK, CA, CPA, ACPA selaku pembimbing atas ketulusan hati dan penuh kesabaran dalam membimbing, mendukung dan mengarahkan penulis mulai dari pembuatan proposal hingga rampungnya skripsi ini.
3. Para staf, dan Seluruh Bendahara di Direktorat Jenderal Bina Pemerintahan Desa Kementerian Dalam Negeri yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian dan membantu selama proses penelitian.
4. Bapak dan ibuku tersayang yang telah melahirkan dan membimbing saya selama ini, terima kasih atas segala doa, dukungan, cinta, dan kasih sayang, dan semua yang telah diberikan kepada penulis selama ini.
5. Terimakasih kepada suami saya Nurul Hidayat yang memberikan dukungan penuh kepada saya selama ini.
6. Terimakasih teman-teman atas dukungan dan segala canda tawa dalam suka maupun duka yang telah kalian bagi selama ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari yang diharapkan serta penulis memohon maaf yang sebesar-besarnya atas segala keterbatasan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, kritik dan saran dari semua pihak akan sangat berguna bagi penulis dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatu

Penulis,

Melda Tri Yani

1114000672

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Melda Tri Yani

NPM : 1114000672

Program Studi : S-1 Akuntansi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

**“ANALISIS PEMAHAMAN BENDAHARA PEMERINTAH TERHADAP
KEWAJIBAN PERPAJAKAN PADA BAGIAN KEUANGAN
DIREKTORAT JENDERAL BINA PEMERINTAHAN DESA
TAHUN 2018”**

**(Studi Kualitatif pada Direktorat Jenderal Bina Pemerintahan
Desa Kementerian Dalam Negeri)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat Oleh : Jakarta

Pada Tanggal : 06 September 2018

Yang menyatakan,

Melda Tri Yani

ABSTRAK

Nama : Melda Tri Yani
Nim : 1114000672
Judul : Analisis Pemahaman Bendahara Pemerintah Terhadap Kewajiban Perpajakan Pada Bagian Keuangan Direktorat Jenderal Bina Pemerintahan Desa Kementerian Dalam Negeri Tahun 2018

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pemahaman dan kesadaran bendahara terhadap kewajiban perpajakannya dalam memotong, memungut, menyetor dan melaporkan Pajak Penghasilan. Pada penelitian ini digunakan data primer (primary data). Data primer diperoleh secara langsung melalui wawancara kepada beberapa informan yang merupakan Bendahara Pengeluaran (BP) dan Bendahara Pengeluaran Pembantu (BPP) dari Direktorat Jenderal Bina Pemerintahan Desa.

Pendekatan yang dilakukan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif. Penelitian ini merupakan lanjutan dari penelitian-penelitian sebelumnya untuk mengetahui bagaimana pemahaman bendahara pemerintah terhadap kewajiban perpajakan. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan metode observasi dan interview. Analisis data dilakukan dengan melakukan reduksi data kemudian menyajikan data dan menarik kesimpulan. Pengujian keabsahan data dilakukan dengan menggunakan triangulasi teknik yang mana dilakukan dengan wawancara kemudian dilakukan observasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman berperan penting dalam memotong, memungut, menyetor dan melaporkan pajak penghasilan, yang mana dalam pelaporan dan pembayaran pajak diperlukan kesadaran dan kejujuran wajib pajak. Bendahara memotong dan memungut pajak penghasilan sesuai dengan aturan yang berlaku dan melaporkan pajak dengan menggunakan surat pemberitahuan ke Kantor Pelayanan Pajak. Hasil penelitian ini dapat memberikan pemahaman yang luas kepada wajib pajak untuk lebih memahami tentang pajak dan dapat memberikan kontribusi kepada pemerintahan atau otoritas pajak sehingga dapat memberikan sosialisasi dan penyuluhan mengenai pajak penghasilan sehingga penerimaan pajak dapat dioptimalkan.

ABSTRACT

Nama : Melda Tri Yani
NIM : 1114000672
Judul : Government Treasurer Understanding Analysis of Tax Obligations in the Finance Section of the Directorate General of Village Government Development of the Ministry of Home Affairs in 2018.

This study aims to determine the understanding and awareness of the treasurer of his tax obligations in withholding, collecting, depositing and reporting income tax. In this study, primary data is used. Primary data is obtained directly through interviews with several informants who are Expenditure Treasurers (BP) and Assistant Expenditure Treasurers (BPP) from the Directorate General of Village Government Development.

The approach taken in this study is a qualitative approach. This research is a continuation of previous studies to find out how government treasurers understand taxation obligations. The method of data collection in this study uses the method of observation and interview. Data analysis is done by doing data reduction then presenting data and drawing conclusions. Testing the validity of the data is done by using triangulation techniques which are carried out with interviews and then carried out observations.

The results of the study indicate that understanding plays an important role in cutting, collecting, depositing and reporting income tax, which in tax reporting and payment requires taxpayers' awareness and honesty. Treasurer deducts and collects income tax in accordance with applicable rules and reports tax using a notification letter to the Tax Service Office. The result of this study can provide a broad understanding of taxpayers to better understand about taxes and can contribute to the government or tax authorities so that they can provide information and counseling on income tax so that tax revenues can be optimized.

DAFTAR ISI

JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vii
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Fokus Penelitian dan Deskripsi Fokus	6
1.3 Rumusan Masalah	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN TEORITIS	9
2.1. Penelitian Terdahulu	9
2.2. Teori Atribusi	11
2.3. <i>Theory of Reasoned Action (TRA)</i>	12
2.4. Teori Pembelajaran Sosial.....	13
2.5. Pengertian Pajak.....	14
2.6. Jenis Pajak	14
2.7. Tingkat Pemahaman Wajib Pajak	15

2.8. Sistem Pemungutan Pajak	18
2.9. Bendahara Sebagai Pemungut Pajak	19
2.10. Kerangka Konseptual	21
BAB III METODE PENELITIAN	23
3.1. Jenis dan Lokasi Penelitian	23
3.2. Pendekatan Penelitian	23
3.3. Sumber Data Penelitian	24
3.4. Teknik Pengumpulan Data	26
3.5. Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	27
3.6. Pengujain Keabsahan Data.....	32
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	34
4.1. Pemahaman Bendaharawan dalam Memotong/Memungut Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21, Pasal 22, Pasal 23, Pasal 4 ayat (2)	34
4.1.1. Pemotongan/Pemungutan PPh Pasal 21	34
4.1.2. Pemotongan/Pemungutan PPh Pasal 22	35
4.1.3. Pemotongan/Pemungutan PPh Pasal 23	36
4.1.4. Pemotongan/Pemungutan PPh Pasal 4 ayat (2).....	37
4.1.5. Pemotongan/Pemungutan PPN (Pajak Pertambahan Nilai)	38
4.2. Pemahaman Bendaharawan dalam Menyeter Pajak Serta Melaporkan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21, Pasal 22, Pasal 23, Pasal 4 ayat (2) ke Kantor Pelayanan Pajak.....	42
BAB V PENUTUP	50
5.1. Simpulan.....	50
5.2. Implikasi Penelitian.....	51
DAFTAR PUSTAKA	53
RESUME WAWANCARA	54
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	22
---------------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Data Informan	25
Tabel 3. 2 Data Transaksi PPh Pasal 21 pada Bagian Keuangan.....	28
Tabel 3. 3 Data Transaksi PPh Pasal 22/PPN pada Bagian Keuangan	29
Tabel 3. 4 Data Transaksi PPh 23 pada Bagian Keuangan	30