

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK ATAS PP
NO. 23 TAHUN 2018 PADA SEKTOR UMKM DAN
PENERAPAN UU HARMONISASI PERATURAN
PERPAJAKAN**

**(Studi Empiris terhadap Pedagang di Pasar Tradisional
Kranji Bekasi Barat)**

SKRIPSI

AHMAD FAUZAN

11180500298



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

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

2022

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan ini sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK ATAS PP NO. 23
TAHUN 2018 PADA SEKTOR UMKM DAN PENERAPAN UU
HARMONISASI PERATURAN PERPAJAKAN**

**(Studi Empiris terhadap Pedagang di Pasar Tradisional Kranji
Bekasi Barat)**

yang dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (SAk) pada Program S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh ini yang saya ketahui bukan merupakan duplikasi, tiruan, atau plagiat dari karya ilmiah yang telah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur duplikasi, tiruan atau plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Bekasi, 1 Juli 2022



Ahmad Fauzan

NPM 11180500298

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan Judul:

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK ATAS PP NO. 23
TAHUN 2018 PADA SEKTOR UMKM DAN PENERAPAN UU
HARMONISASI PERATURAN PERPAJAKAN
(Studi Empiris terhadap Pedagang di Pasar Tradisional Kranji
Bekasi Barat)**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Dr. Tutty Nuryati, S.E., M.Ak., BKP dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata 1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Bekasi, 1 Juli 2022

Pembimbing

Kepala Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Tutty Nuryati, S.E., M.Ak, BKP



Siti Almurni, S.E., M.Ak., CPA., CAAT





HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK ATAS PP NO. 23
TAHUN 2018 PADA SEKTOR UMKM DAN PENERAPAN UU
HARMONISASI PERATURAN PERPAJAKAN
(Studi Empiris terhadap Pedagang di Pasar Tradisional Kranji
Bekasi Barat)**

Telah diuji dalam suatu sidang Karya Ilmiah yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) pada tanggal 14 Juli 2022 dengan nilai B+

Panitia Ujian Karya Ilmiah

1.  : Siti Almurni, S.E., M.Ak., CPA, CAAT
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  : Dr. Tutty Nuryati, S.E., M.Ak., BKP
(Pembimbing)
3.  : Kus Tri Andyarini, S.E., M.Si., CSRS, CSRA
(Penguji I)
4.  : Hendrawati, S.E., M.Ak
(Penguji II)

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan ke hadirat Allah SWT atas berkat dan karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan karya ilmiah yang merupakan sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan atas bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat teratasi. Pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terima kasih yang setulusnya kepada:

1. Ibu Dr. Tutty Nuryati, S.E., M.Ak., BKP selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu, pikiran dan tenaga untuk mengarahkan penelitian dalam menyusun skripsi ini.
2. Ibu Kus Tri Andyarini, S.E., M.Si., CSRS, CSRA dan Ibu Hendrawati, S.E., M.Ak selaku Dosen Penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga dalam memberikan saran dan kritikan selama proses sidang.
3. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc, selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Siti Almurni, S.E., M.Ak., CPA, CAAT selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi.
5. Segenap Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan sehingga peneliti dapat menyelesaikan studi dan menyelesaikan skripsi ini.
6. Kepada orang tua peneliti Bapak Aprizal dan Ibu Sumiyati yang selalu memberikan doa, dorongan dan semangat selama menyelesaikan skripsi.
7. Kepada Kirana Puspita Zahra selaku partner saya yang membantu dan menyemangati dalam proses penyusunan skripsi dan menyelesaikan skripsi

8. Serta pihak – pihak lain yang tidak bisa peneliti ucapkan satu per satu. Terima kasih atas doa dan bantuannya dalam proses penyusunan penelitian ini. Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa di dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Bekasi, 1 Juli 2022



Ahmad Fauzan

NPM 11180500298

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Ahmad Fauzan
NPM : 11180500298
Program Studi : S-1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

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

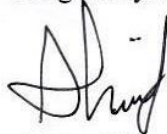
ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK ATAS PP NO. 23 TAHUN 2018 PADA SEKTOR UMKM DAN PENERAPAN UU HARMONISASI PERATURAN PERPAJAKAN (Studi Empiris terhadap Pedagang di Pasar Tradisional Kranji Bekasi Barat)

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Bekasi
Pada tanggal : 1 Juli 2022

Yang menyatakan



Ahmad Fauzan
NPM 11180500298

Nama: Ahmad Fauzan
NPM: 11180500298
Program Studi: S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing:
Dr. Tutty Nuryati, S.E., M.Ak., BKP

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK ATAS PP NO. 23
TAHUN 2018 PADA SEKTOR UMKM DAN PENERAPAN UU
HARMONISASI PERATURAN PERPAJAKAN
(Studi Empiris terhadap Pedagang di Pasar Tradisional Kranji
Bekasi Barat)**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis mengenai kepatuhan wajib pajak atas PP No.23 Tahun 2018 terhadap sektor UMKM dan penerapan UU Harmonisasi Peraturan Perpajakan kepada pedagang di Pasar tradisional Kranji Bekasi Barat.

Metode yang digunakan adalah observasi dan wawancara dengan pendekatan kualitatif. Metode observasi dilakukan untuk melakukan pendekatan dan mengetahui kondisi wilayah di pasar tersebut. Populasi dalam penelitian ini adalah pedagang di Pasar tradisional Kranji Bekasi Barat. Populasi pedagang yang didapat berjumlah 702 dan Informan yang didapat berjumlah 5 orang.

Berdasarkan hasil dan pembahasan menunjukkan bahwa pelaku UMKM sudah mematuhi kewajiban membayar pajak sesuai PP No.23 Tahun 2018 dan memberikan respon yang positif kepada UU Harmonisasi Peraturan Perpajakan. Namun, masih ditemukan UMKM yang awam dan belum patuh membayar pajak, maka respon dan antusias yang diberikan masih belum positif.

Kata kunci: Kepatuhan Wajib Pajak, PP No.23 Tahun 2018, Usaha Mikro Kecil dan Menengah, UU Harmonisasi Peraturan Perpajakan

Name: Ahmad Fauzan
NPM: 11180500298
Study Program: S-1 Akuntansi

Supervisor:
Dr. Tutty Nuryati, S.E., M.Ak., BKP

***TAXPAYER COMPLIANCE ANALYSIS OF PP NO. 23 OF 2018
IN THE MSME SECTOR AND THE IMPLEMENTATION OF
THE HARMONIZATION OF TAX REGULATIONS
(Empirical Study of Traders at the Kranji Traditional Market,
West Bekasi)***

ABSTRACT

This study aims to determine and analyze taxpayer compliance with PP No.23 of 2018 to the MSME sector and the application of the Harmonization of Tax Regulations Law to merchants in the Kranji traditional market, West Bekasi.

The method used is observation and interviews with a qualitative approach. The method of observation is carried out to approach and find out the condition of the area in the market. The population in this study were merchants at the Kranji traditional market, West Bekasi. As the population of the merchants are 702 and there were 5 informants.

Based on the results and discussion, it shows that MSME actors have complied with the obligation to pay taxes in accordance with PP No.23 of 2018 and gave a positive response to the Law on Harmonization of Tax Regulations. However, it is still found that MSMEs are common and have not complied with paying taxes, so the response and enthusiasm given is still not positive.

Keywords: Taxpayer Compliance, PP No.23 of 2018, Micro, Small and Medium Enterprises, Law on Harmonization of Tax Regulations

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
KATA PENGANTAR.....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB II KAJIAN PUSTAKA	6
2.1 Landasan Teori.....	6
2.1.1 Perpajakan.....	6
2.1.1.1 Pengertian Pajak	6
2.1.1.2 Fungsi Pajak.....	6
2.1.1.3 Tarif Pajak	8
2.1.1.4 Sistem Pemungutan Pajak.....	9
2.1.1.5 Teori Kepatuhan (<i>Compliance Theory</i>)	10
2.1.1.6 Kepatuhan Wajib Pajak	11
2.2 Wajib Pajak.....	12
2.2.1 Jenis Jenis Wajib Pajak.....	12
2.2.2 Nomor Pokok Wajib Pajak.....	14
2.3 Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM).....	15
2.4 Peraturan Pemerintah No.23 Tahun 2018 tentang UMKM.....	16
2.4.1 Objek Pajak Peraturan Pemerintah No.23 Tahun 2018.....	18

2.4.2	Subjek Pajak Pengenaan Peraturan Pemerintah No.23 Tahun 2018.....	18
2.5	Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan.....	19
2.6	Review Penelitian Terdahulu	21
2.7	Kerangka Konseptual.....	28
BAB III METODE PENELITIAN		29
3.1	Strategi Penelitian	29
3.2	Fokus & <i>Setting</i> Penelitian.....	29
3.3	Waktu Pelaksanaan Penelitian	30
3.4	Penentuan Informan	30
3.5	Prosedur Pengumpulan Data.....	32
3.6	Informasi atau Sumber Data yang Dikumpulkan.....	33
3.7	Model Analisis Data.....	34
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		35
4.1	Hasil Penelitian	35
4.1.1	Uraian Data dan Informasi yang Terkumpul	35
4.1.2	Penelaahan Analisis dan Hasil Penelitian Ringkas	47
4.1.3	Hasil Penelitian.....	48
4.1.3.1	Kepatuhan wajib pajak sektor UMKM pada pasar tradisional Kranji Bekasi Barat terhadap PP No. 23 Tahun 2018.....	48
4.1.3.2	Respon dan antusiasme para wajib pajak sektor UMKM pada pasar tradisional Kranji Bekasi Barat terhadap diberlakukannya UU HPP ...	51
4.2	Pembahasan Hasil	54
4.2.1	Kepatuhan Wajib Pajak Sektor UMKM pada Pasar Tradisional Kranji Bekasi Barat Terhadap PP No. 23 Tahun 2018	54
4.2.2	Respon dan Antusiasme Para Wajib Pajak Sektor UMKM terhadap Diberlakukannya UU HPP.....	56
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		58
5.1	Kesimpulan	58
5.2	Saran	59
5.3	Keterbatasan Penelitian dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya	60
DAFTAR REFERENSI		61
DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENELITI		69

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Tarif PPH Orang Pribadi	8
Tabel 1. 2 Kelompok Wajib Pajak.....	13

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Konseptual.....	28
Gambar 1. 2 Struktural Pasar Kranji.....	36

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Pasar tradisional Kranji	65
Lampiran 2. Dokumentasi	66
Lampiran 3. Daftar Riwayat Hidup Peneliti.....	69