

ANALISIS IMPLEMENTASI PERATURAN PEMERINTAH

NOMOR 46 TAHUN 2013 PADA UMKM

(STUDI KASUS PADA PT XYZ)

Oleh:

Nama : Bryan

NIM : 37120041

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat

untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Perpajakan



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

APRIL 2016

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

PENGESAHAN

ANALISIS IMPLEMENTASI PERATURAN PEMERINTAH NOMOR 46 TAHUN 2013 PADA UMKM (STUDI KASUS PADA PT XYZ)

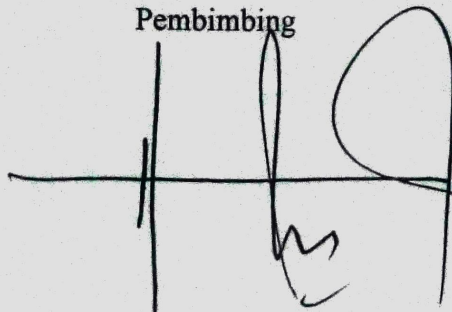
Diajukan Oleh

Nama : Bryan
NIM : 37120041

Jakarta, 26 April 2016

Disetujui Oleh:

Pembimbing



(Dr. Hanif Ismail)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE
JAKARTA 2016

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



ABSTRAK

Bryan 37120041 / 2016 / Analisis Implementasi Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 pada UMKM (Studi Kasus pada PT XYZ) / Dosen Pembimbing : Dr. Hanif Ismail

Adanya perubahan peraturan oleh pemerintah yang terjadi pada pertengahan tahun 2013 yaitu PP Nomor 46 Tahun 2013 tentang pengenaan pajak 1% dari omzet peredaran bruto yang kurang dari Rp 4,8 Miliar per tahun. Perubahan peraturan di pertengahan tahun ini terdapat pro dan kontra dari berbagai pihak terutama dari pihak UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah).

Peraturan ini ditujukan kepada Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang memiliki peredaran bruto usaha dibawah Rp 4,8 miliar per tahun. Besaran omzet ini diatur dalam Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro Kecil dan Menengah. Usaha produktif milik orang perorangan dan/atau badan usaha perorangan yang memiliki hasil penjualan tahunan untuk usaha Mikro maksimal Rp 300 juta per tahun, hasil penjualan tahunan untuk usaha kecil Rp 300 juta sampai dengan Rp 2,5 miliar per tahun, dan hasil penjualan tahunan untuk usaha menengah Rp 2,5 miliar sampai dengan Rp 50 miliar per tahun (Pasal 6 Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008).

Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Penulis tidak memiliki variabel penelitian karena penelitian ini bersifat kualitatif. Perbandingan pajak dihitung dengan asumsi pada tahun 2013 dan 2014 menggunakan peraturan lama sebelum PP Nomor 46 Tahun 2013 kemudian dibandingkan dengan PP Nomor 46 tahun 2013. Teknik analisis data dilakukan dengan mengumpulkan data, membuat perbandingan pajak pada tahun 2013 dan 2014, meringkas, dan membuat kesimpulan.

Hasil penelitian pada tahun 2013 setelah penerapan PP Nomor 46 Tahun 2013 menunjukkan bahwa pajak penghasilan yang terhutang pada PT XYZ sebesar Rp 1.151.405 sedangkan dengan peraturan yang lama pajak penghasilan yang terhutang yaitu nihil. Pada tahun 2014 setelah penerapan PP Nomor 46 Tahun 2013 menunjukkan bahwa pajak penghasilan yang terhutang pada PT XYZ sebesar Rp 3.188.346 sedangkan dengan peraturan yang lama pajak penghasilan yang terhutang sebesar Rp 5.965.899.

Dapat disimpulkan apabila kondisi laporan laba rugi perusahaan sedang merugi, perusahaan tersebut lebih hemat dalam membayar pajak menggunakan peraturan yang lama (UU Nomor 36 Tahun 2008). Sedangkan apabila kondisi laporan laba rugi perusahaan sedang laba dan perusahaan termasuk yang mendapat fasilitas maka perusahaan lebih hemat dalam membayar pajak menggunakan peraturan pajak yang baru (PP Nomor 46 Tahun 2013).

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengemukakan dan menyebutkan sumber.

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

ABSTRACT

Bryan (37120041/2016) / *Analysis of Implementation of Government Regulation Number 46 Year 2013 on SMEs (Case Study at PT XYZ) / Supervisor: Dr. Hanif Ismail*

The change of regulation by the government that occurred in mid-2013, namely Government Regulation Number 46 Year 2013 concerning the taxation of 1% of the turnover on gross income of less than Rp 4.8 billion per year. Regulatory changes in the middle of this year there are pros and cons of various parties, especially from the SMEs (Small and Medium Enterprises).

This regulation is intended to Micro, Small and Medium Enterprises (SMEs) which have a gross sales under Rp 4.8 billion per year. The magnitude of the turnover is regulated in Law Number 20 of 2008 on Micro, Small and Medium Enterprises. Productive businesses owned by individuals and / or entities that individual businesses have annual sales revenue for the Micro maximum of Rp 300 million per year, annual sales for small businesses Rp 300 million to Rp 2.5 billion per year, and annual sales revenue for medium-sized businesses Rp 2.5 billion to Rp 50 billion per year (Article 6 of Law Number 20 of 2008).

The method used is descriptive. Data collection techniques in this research is through observation, interviews, and documentation. The author does not have the variables for this study because it is qualitative. Comparison of the tax is calculated with the assumption that in 2013 and 2014 using the old regulations prior to Regulation Number 46 Year 2013 and compared with Government Regulation Number 46 in 2013. Data analysis is done by collecting data, making comparisons of tax in 2013 and 2014, summarizing, and making conclusions ,

The results of the study in 2013 after the adoption of Government Regulation Number 46 Year 2013 shows that the income tax payable on the XYZ Company is Rp 1,151,405, while with the old regulation of income tax payable is nil. In 2014 after the adoption of Regulation Number 46 Year 2013 shows that the income tax payable on the XYZ Company is Rp 3,188,346, while with the old regulation of income tax payable amounting to Rp 5,965,899.

It can be concluded if the condition statement of income for the company was losing money, the company is more efficient in paying taxes using the old regulation (Act Number 36 of 2008). While the income statement if the condition of the company is profit and receiving facilities of the company include the company more efficient in paying taxes using the new tax rules (Government Regulation Number 46 Year 2013).





KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria atas hikmat dan kasih karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Implementasi Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 pada UMKM (Studi Kasus pada PT XYZ)” tepat pada waktunya. Tujuan skripsi ini dibuat merupakan salah satu persyaratan yang harus dipenuhi untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi di Kwik Kian Gie School of Business.

Penulis menyadari selesainya pembuatan skripsi ini, tidak dapat terjadi tanpa adanya bantuan, bimbingan, petunjuk serta dorongan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih atas kerja sama dan bantuan yang telah diberikan selama pembuatan skripsi yaitu

1. Bapak Dr. Hanif Ismail selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan serta memotivasi penulis selama proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
2. Seluruh dosen Kwik Kian Gie School of Business yang telah mengajar dan memberikan ilmu pengetahuan yang berharga dan menjadikan bekal kepada penulis dalam pembuatan skripsi ini.
3. Kepada Ibu Andry, Ibu Melany, dan Ibu Lily yang memberikan waktu, doa, dan kerjasamanya dalam mendukung penelitian skripsi ini.
4. Kepada Papa, Mama, Adik penulis yang selalu memberikan dukungan, motivasi, dan doa kepada penulis hingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.
5. Ibu Amelia Sandra dan Ibu Vivi Adeyani Tandean selaku dosen pajak serta Ibu Prima Apriwenni yang turut membantu dalam membimbing penulis, baik dalam perkuliahan maupun dalam proses penyusunan skripsi.



6. Kepada teman-temanku: Elsa Rivani, Fennaliantha Himawan, Claudia Dewi, Charlie Budiman, Jessica Tricia, Melissa Gunawan, Livia Tanjung, Claudia Edeline, Agustina, Reinaldi Sutedja, Gunawan, Andriani, yang saling membantu, saling mendoakan, saling berbagi, dan saling menolong satu sama lain demi keberhasilan skripsi kita bersama.
7. Kepada teman-teman lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu. Terima kasih karena telah membantu penulis pada saat perkuliahan maupun pembuatan skripsi.
8. Karyawan perpustakaan, KMK Kwik Kian Gie School of Bussiness, dan Koperasi yang telah membantu penulis dalam mencari, mencetak, dan *fotocopy* segala hal yang berhubungan dengan penelitian.
9. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis selama ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari para pembaca demi perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini. Akhir kata, penulis mengharapkan agar peneltian dalam skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang memerlukannya.

Jakarta, April 2016

Bryan

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Pengesahan	ii
Abstrak	iii
Abstract	iv
Kata Pengantar	v
Daftar Isi	vii
Daftar Tabel	x
Daftar Lampiran	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	5
C. Batasan Masalah	5
D. Batasan Penelitian	6
E. Rumusan Masalah	6
F. Tujuan Penelitian	7
G. Manfaat Penelitian	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	9
A. Landasan Teoritis	9
1. Perpajakan	9
a. Definisi Pajak	9
b. Fungsi Pajak	10
c. Teori yang mendukung pemungutan pajak	11
2. Asas-Asas Perpajakan	13





3. Pengertian dan Macam Kepatuhan	15
C a. Definisi Kepatuhan Perpajakan	15
b. Macam Kepatuhan Pajak.....	15
4. Pajak Penghasilan	16
a. Definisi Pajak Penghasilan	16
b. Cara Pelunasan Pajak Penghasilan	17
c. Penyetoran dan Pelaporan	18
d. Pengelompokan Pajak Penghasilan	20
5. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	22
a. Definisi UMKM	22
b. Karakteristik UMKM	23
6. Perhitungan Pajak Sebelum PP Nomor 46 Tahun 2013.....	23
7. Pajak Peraturan Pemerintah (PP) Nomor 46 Tahun 2013.....	24
a. Dasar Hukum Pajak PP Nomor 46 Tahun 2013	25
b. Obyek Pajak PP Nomor 46 Tahun 2013	25
c. Subjek Pajak PP Nomor 46 Tahun 2013	26
d. Tarif Pajak PP Nomor 46 Tahun 2013	27
B Penelitian Terdahulu	27
C Kerangka Pemikiran	28
BAB III METODE PENELITIAN	31
A . Obyek Penelitian	31
B . Desain Penelitian	32
C . Variabel Penelitian	33
D . Teknik Pengumpulan Data	33
E . Teknik Analisis Data	34

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	36
A Gambaran Umum Perusahaan	36
B Analisis Data dan Pembahasan	38
C Hasil Penelitian	56
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	61
A Simpulan	61
B Saran	63
Daftar Pustaka	64
Lampiran.....	66

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak cipta milik IBI IKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Realisasi Penerimaan Dalam Negeri (Triliun Rupiah) Tahun 2014.....	2
Tabel 2.1	Batas Waktu Penyetoran dan Pelaporan Pajak	19
Tabel 4.1	Struktur Organisasi PT XYZ	38
Tabel 4.2	Surat Setoran Pajak Pasal 25 dan Surat Setoran Pajak Final 1%	45
Tabel 4.3	Perhitungan Pajak Sebelum dan Sesudah Berlakunya PP No. 46 Tahun 2013 (Tahun 2013).....	50
Tabel 4.4	Perbandingan Pajak Sebelum dan Sesudah Berlakunya PP No. 46 Tahun 2013 (Tahun 2013).....	51
Tabel 4.5	Perhitungan Pajak Sebelum dan Sesudah Berlakunya PP No. 46 Tahun 2013 (Tahun 2014).....	53
Tabel 4.6	Perbandingan Pajak Sebelum dan Sesudah Berlakunya PP No. 46 Tahun 2013 (Tahun 2014).....	53

Hak Cipta Milik BIKK (Informatika Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Keterangan Penelitian dari Perusahaan	66
Lampiran 2	Data-data dari Perusahaan.....	67
Lampiran 3	Hasil Wawancara ke PT XYZ.....	123
Lampiran 4	Hasil Wawancara ke Konsultan Pajak	131
Lampiran 5	Foto Dokumentasi	136
Lampiran 6	PP Nomor 46 Tahun 2013.....	138

© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Instytut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Instytut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

1. Ditaring mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.