

# ANALISIS IMPLEMENTASI PP NO. 46 TAHUN 2013 ATAS

## USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)

### PADA TOKO TIMUR RAYA HONDA

PERIODE 2012-2014

Oleh:

Nama : Gunawan

NIM : 34120158

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk

Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Jurusan Akuntansi

Konsentrasi Perpajakan



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

MARET 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 PP NO. 46 TAHUN 2013 ATAS USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) PADA TOKO TIMUR RAYA HONDA PERIODE 2012-2014

Diajukan Oleh

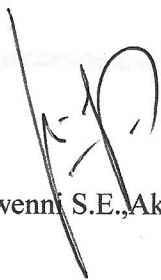
Nama : Gunawan

NIM : 34120158

Jakarta, 28 Maret 2016

Disetujui Oleh:

Pembimbing



(Prima Apriwenni S.E., Ak., M.M., M.Ak.)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Jakarta 2016

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

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





## ABSTRAK

Gunawan / 34120158 / 2016 / Analisis Implementasi PP Nomor 46 Tahun 2013 atas Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) pada Toko Timur Raya Honda Periode 2012-2014/  
Dosen Pembimbing: Prima Apriwenni S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak.

Dengan dibuat dan diimplementasikannya PP No.46 Tahun 2013 untuk UMKM yang akan dikenakan pajak 1% dari omzet yang diperoleh, banyak terjadinya pro dan kontra yang timbul dari peraturan tersebut, dan juga masa diberlakukannya peraturan baru ini pada saat pertengahan tahun yaitu tepatnya bulan Juli 2013, sehingga adanya kebingungan yang timbul akibat masa diberlakukannya ini yang dialami oleh Wajib Pajak. Ada juga tujuan dari dibuatnya penelitian ini adalah untuk mengetahui apa saja kendala dan juga dampak yang timbul akibat diberlakukannya PP No.46 Tahun 2013 ini yang dihadapi oleh UMKM di dalam mengimplementasikan pengenaan pajak 1% ini.

Di dalam UU KUP pasal 1 angka 1 menyatakan bahwa pajak adalah kontribusi yang diberikan oleh Wajib Pajak kepada Negara yang terutang oleh orang pribadi atau badan usaha yang bersifat memaksa berdasarkan Undang-Undang dengan tidak mendapatkan imbalan secara langsung dan digunakan untuk keperluan negara bagi sebesar-besarnya kemakmuran rakyat. Dari peraturan PP No.46 Tahun 2013 ini mengatur tentang tarif pajak sebesar 1% dan pajak ini bersifat final, yang artinya adalah pajak yang telah dibayarkan oleh Wajib Pajak melalui pemungutan ataupun pemotongan pihak lain dalam tahun berjalan tidak dapat dikreditkan atau dikurangkan pada total PPh yang terutang pada akhir tahun pengisian SPT

Di dalam penelitian yang dilakukan atas UMKM khususnya Toko Timur Raya Honda, peneliti menggunakan disain penelitian dengan metode eksplanatoris yaitu mengetahui, memaparkan, menganalisis, dan melakukan perbandingan mengenai data yang telah didapat kemudian data tersebut diolah dengan menggunakan metode deskriptif untuk menjelaskan variabel penelitian, yaitu kendala serta dampak yang timbul dan dialami UMKM khususnya Toko Timur Raya Honda dalam implementasi pajak 1%. Hasil wawancara yang dilakukan kepada Toko Timur Raya Honda dan juga konsultan pajak akan diringkas, dibandingkan, serta dibuat kesimpulan.

Dari hasil wawancara yang dilakukan, didapat kendala yang dialami oleh Toko Timur Raya Honda adalah jika dilihat dari segi perhitungan tidak mengalami kendala, tetapi dalam penyeteroran dan pelaporan mengalami kendala sehingga Toko Timur Raya Honda menggunakan konsultan pajak untuk mengurusnya. Dampak yang timbul adalah Toko Timur Raya Honda keberatan dengan nominal yang dibayarkan menjadi semakin besar dan dirasa tidak adil karena omzet yang didapat belum tentu sebanding dengan keuntungan dan biaya yang dikeluarkan.

Berdasarkan hasil wawancara yang telah dilakukan, peneliti membuat kesimpulan bahwa implementasi pengenaan pajak 1% atas UMKM telah berjalan cukup baik, walaupun masih adanya kendala dan juga dampak yang masih negatif dirasakan oleh Toko Timur Raya Honda



## ABSTRACT

Gunawan / 34120158/2016 / Analysis of Implementation Government Regulation No. 46 Year 2013 on Micro, Small and Medium Enterprises (SMEs) in the Timur Raya Honda Shop Period 2012-2014 / Advisor: Prima Apriwenni S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak..

Within the implementation of Government Regulation No. 46 year 2013 for SMEs (Micro, Small, and Medium Enterprises) which will be charged of tax as much as 1% of obtained turnover, lots of pros and cons have arisen from these regulations, as well as the incurred enactment of the new regulations during mid-year of 2013, July 2013 precisely, there were too much confusions arose from the Tax payers. The main purpose of this study is to find out what the obstacles and impacts are from the enactment of Government Regulation No. 46 of 2013 faced by SMEs in implementing tax as much as 1% of obtained turnover.

In the General Tax Provisions and Procedures Law , Article 1 Act 1 states that taxes are the contributions made by Tax Payers (i.e. private persons or entities) for having owed the State, which are compelling under the Laws by not getting direct compensation and used for state's purposes for the prosperity of the people. The Government Regulation No. 46 regulations, regulates tax as much as 1% of obtained turnover which is final, means that there's no possibility of crediting or reducing the total of income tax payable by the end of charging the Tax Return out of the taxes payable paid by the Tax Payers.

In the study conducted on SMEs in particular, Timur Raya Honda Shop, author uses research designs with explanatory method, to know, imply, analyze, and compare data(s) that have been obtained, then the data(s) are processed with descriptive method to explain the research variables, in particular, the constraints and impacts on Timur Raya Honda Shop in implementing 1% of tax payable. The result of the interviews conducted to Timur Raya Honda Shop who's also a tax consultant will be summarized, compared, and concluded.

From the Interviews conducted, the obtained constraints experienced by Timur Raya Honda shop are not seen from the calculations, but in the depository and reports, for having obstacles, so Timur Raya Honda Shop uses tax consultant to take care of it. The incurred effects is Timur Raya Honda shop is objected by the increasingly large nominal that has to be paid, and also considered unfair because the turnover obtained wouldn't be proportional to the costs incurred.

Based on the conducted interviews, author concludes that implementing 1% tax on SMEs has been going pretty well, even though there are still pretty major constraints and negative impacts experienced by Timur Raya Honda Shop.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan juga anugerah yang telah diberikan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jurusan akuntansi di Kwik Kian Gie School of Business, Jakarta. Terima kasih dan rasa sayang yang amat besar ingin penulis tujukan kepada Papa Tjong Djun Thiam dan Mama Wong Liuk Moy, sebagai orang tua yang telah membesarkan, mendidik, serta membiayai penulis sejak lahir hingga saat ini dan juga atas perhatian dan kasih sayang yang terus diberikan.

Banyak sekali pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dan pada kesempatan kali ini penulis ingin memberikan ucapan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Ibu Prima Apriweni, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan yang terbaik, kritik, saran, serta waktunya untuk membantu penulis dalam menyelesaikan proses skripsi ini.
2. Bapak Yugie Andi selaku Konsultan Pajak yang telah meluangkan waktunya untuk penulis dalam wawancara, serta memberikan banyak informasi dan juga nasehat yang sangat berguna bagi penulis dalam rangka penyelesaian skripsi penulis
3. Bapak A selaku wajib pajak yang telah memberikan izin, memperbolehkan untuk dijadikan objek penelitian, serta data yang boleh digunakan penulis dalam melaksanakan penelitian, serta telah meluangkan waktunya untuk wawancara dalam rangka penyelesaian skripsi penulis.
4. Para dosen Kwik Kian Gie School of Business yang selama ini telah mengajarkan ilmunya dengan baik, sehingga dapat menjadi harta sangat berguna untuk kedepannya untuk dapat digunakan penulis dalam dunia nyata.



5. Seluruh anggota keluarga, yang selalu memberikan semangat dan dukungan pada penulis

6. Sally Valentine, dan Nick Sandy T.S sebagai sahabat yang selalu membantu, memberi semangat, dan dukungan agar skripsi ini cepat selesai

7. Grup U.C.K sebagai sahabat-sahabat seperjuangan dari awal hingga akhir skripsi ini selalu saling mengingatkan dan saling mendukung agar skripsi cepat terselesaikan.

8. Teman-teman UKM PD Maleakhi yang mengingatkan dan mendukung juga agar tetap mengandalkan Tuhan dalam menyelesaikan skripsi penulis

9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari, dalam penulisan skripsi ini masih ada yang kurang baik dan mungkin kesalahan yang tidak disadari oleh penulis. Penulis hanya bisa berusaha memberikan yang terbaik dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan masukan berupa kritik dan saran yang membangun skripsi ini. Atas perhatian yang diberikan, penulis mengucapkan banyak terima kasih

Jakarta, Maret 2016

Penulis

## DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
ABSTRAK .....	iii
ABSTRACT .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	5
C. Batasan Masalah .....	6
D. Batasan Penelitian .....	6
E. Rumusan Masalah .....	6
F. Tujuan Penelitian .....	7
G. Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....	8
A. Landasan Teoritis .....	8
1. Perpajakan .....	8
2. Pajak Penghasilan .....	12
3. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) .....	24
4. Peraturan Pemerintah (PP) Nomor 46 Tahun 2013 .....	27
B. Penelitian Terdahulu .....	32



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

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





C.	Kerangka Pemikiran .....	32
<b>BAB III</b>	<b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>34</b>
A.	Objek Penelitian .....	34
B.	Desain Penelitian .....	35
C.	Variabel Penelitian .....	36
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	37
E.	Teknik Analisis Data .....	37
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>39</b>
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	39
B.	Hasil Penelitian .....	40
	1. Observasi .....	40
	2. Wawancara Wajib Pajak .....	44
	3. Wawancara Konsultan .....	46
C.	Pembahasan .....	47
	1. Kendala yang dialami dan dihadapi UMKM (Wajib Pajak) dalam implementasi pajak 1% yang telah ditetapkan pemerintah dalam Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 dari segi penghitungan, penyetoran, dan pelaporan .....	48
	2. Dampak yang dialami dan dihadapi UMKM (Wajib Pajak) dalam implementasi pajak 1% yang telah ditetapkan pemerintah dalam Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 dari segi penghitungan, penyetoran, dan pelaporan .....	53
<b>BAB V</b>	<b>SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>57</b>
A.	Simpulan .....	57
B.	Saran .....	58
	DAFTAR PUSTAKA .....	59
	LAMPIRAN .....	60

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



## DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 4.1	: Omzet Toko Timur Raya Honda .....	42
GAMBAR 4.2	: Pajak Penghasilan Perbulan Toko Timur Raya Honda .....	44

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

**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.



## DAFTAR TABEL

TABEL 4.1	: Omzet Toko Timur Raya Honda .....	41
TABEL 4.2	: Pajak Penghasilan Perbulan Toko Timur Raya Honda .....	43

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

**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.

## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1	: Data dari Wajib Pajak .....	60
LAMPIRAN 2	: Pertanyaan Wawancara Wajib Pajak .....	101
LAMPIRAN 3	: Pertanyaan Wawancara Konsultan .....	102
LAMPIRAN 4	: Hasil Wawancara Wajib Pajak .....	103
LAMPIRAN 5	: Hasil Wawancara Konsultan .....	106
LAMPIRAN 6	: Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 .....	109

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

**Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie**



**KWIK KIAN GIE**  
SCHOOL OF BUSINESS

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.