

**ANALISIS IMPLEMENTASI PP NOMOR 46 TAHUN 2013
ATAS USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH
(UMKM) PADA BENGKEL LBK**

Oleh :

Nama : Andriani

NIM : 31120164

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 PP NOMOR 46 TAHUN 2013 ATAS USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH (UMKM) PADA BENGKEL LBK

Diajukan Oleh

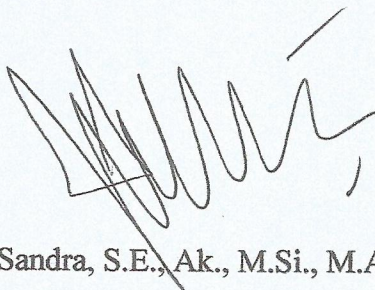
Nama : Andriani

NIM : 31120164

Jakarta, 29 April 2016

Disetujui Oleh :

Pembimbing



(Amelia Sandra, S.E., Ak., M.Si., M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2016



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik

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.



ABSTRAK

Andriani / 31120164 / 2016 / Analisis Implementasi PP Nomor 46 Tahun 2013 atas Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Pada Bengkel LBK / Amelia Sandra, S.E., Ak., M.Si., M.Ak.

Setelah dikeluarkannya PP Nomor 46 Tahun 2013 mengenai PPh Final 1% atas UMKM, banyak sekali pro dan kontra yang terjadi mengenai peraturan tersebut. Pelaku UMKM merasa keberatan atas pengenaan PPh Final yang didasarkan dengan penghasilan bruto yang mengakibatkan terjadinya penyimpangan pajak dengan melakukan manipulasi penghasilan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak implementasi PP Nomor 46 Tahun 2013 terhadap UMKM serta untuk mengetahui penyimpangan yang dilakukan oleh UMKM atas implementasi PP Nomor 46 Tahun 2013.

PP Nomor 46 Tahun 2013 ini mengatur pajak, khususnya pajak UMKM dengan tarif 1% dari penghasilan bruto atau omzet. Pajak ini dibayarkan atau disetorkan setiap bulan oleh Wajib Pajak yang bersangkutan paling lambat tanggal 15 (lima belas) bulan berikutnya setelah masa pajak berakhir dan tidak dapat dicicil atau bersifat final.

Objek penelitian ini adalah salah satu UMKM, yaitu Bengkel LBK yang termasuk ke dalam kategori usaha kecil yang berlokasi di Jakarta Utara. Data yang digunakan adalah SSP dan SPT Tahun 2013. Teknik analisis data yang digunakan adalah dengan melakukan wawancara terstruktur dengan pihak Bengkel LBK, menganalisis data yang telah diperoleh penulis kemudian meringkas, membandingkan, dan membuat kesimpulan dari hasil wawancara terstruktur dan data-data yang diperoleh penulis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa, berdasarkan wawancara dengan Bengkel LBK, berlakunya PP Nomor 46 Tahun 2013 memberikan kemudahan dalam penghitungan, penyetoran dan pelaporan pajak penghasilan karena peraturan baru lebih sederhana dibandingkan peraturan yang sebelumnya. Namun, dampak yang dialami adalah nominal pajak penghasilan yang disetorkan menjadi lebih tinggi dan pembayaran pajak penghasilan setiap bulannya menjadi tidak tetap atau berfluktuasi, mengikuti penghasilan bruto yang diterima per bulannya. Dalam hal penyimpangan, Bengkel LBK melakukan penyimpangan dalam penghitungan yaitu menghitung pajak penghasilan tidak berdasarkan penghasilan bruto atau omzet yang sebenarnya. Dari segi penyetoran dan pelaporan Bengkel LBK tidak pernah mengalami keterlambatan dan dilakukan tepat waktu. Namun, masih terdapat kesalahan dalam penulisan kode akun pajak dan kode jenis setoran.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan, penulis menyimpulkan bahwa implementasi PP Nomor 46 Tahun 2013 memberikan kemudahan dalam penghitungan, penyetoran dan pelaporan pajak penghasilan bagi Bengkel LBK, tetapi menyebabkan nominal pajak penghasilan yang disetorkan menjadi lebih tinggi dan pembayaran pajak penghasilan setiap bulannya menjadi berfluktuasi. Dalam hal penyimpangan, Bengkel LBK melakukan penyimpangan dalam penghitungan pajak penghasilan.

1. Uraian yang 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.

ABSTRACT

Andriani / 31120164 / 2016 / Analysis Implementation of Government Regulation No. 46 Year 2013 for Micro, Small and Medium Enterprises (SMEs) At LBK Welding Services / Amelia Sandra, S.E., Ak., M.Si., M.Ak.

After the issuance of Government Regulation No. 46 Year 2013 about final income tax 1% of SMEs, there are many pros and cons about this rule. SMEs objected to the imposition of final income tax based with gross income which resulted in a tax irregularities through manipulation earnings. The purpose of this research are to analyze the impact of the implementation of Government Regulation No. 46 Year 2013 on SMEs and to investigate irregularities committed by SMEs of the the implementation of Regulation No. 46 Year 2013.

Government Regulation No. 46 Year 2013 controlled the tax, especially for SMEs with a rate of 1% of the gross income or turnover. The tax is paid monthly by the taxpayer no later than 15 (fifteen) days after the end of the month of taxable period and can not be paid in installments or final.

The object of this research is one of the SMEs, LBK Welding Services which classified in category of small businesses, which is located in North Jakarta. The data used are the SSP and SPT 2013. Data analytical technique used are conducting a structured interview with LBK Welding Services, analyzed the data which have been obtained by the authors then summarize, compare, and draw a conclusion from the results of a structured interview and datas obtained by the author.

The results showed that based on interviews with LBK Welding Services, the enactment Government Regulation No. 46 Year 2013 provides convenience in calculation, payment and reporting of income taxes due to new regulations more simple than previous regulations. However, the impact are nominal income tax which paid became higher and income tax payments each month fluctuated, following the gross income earned per month. In the case of irregularities, LBK Welding Services irregularities in the calculation is to calculate the income tax is not based on the actual gross income or the actual turnover. In terms of payment and reporting was done on time. However, an error occurred in writing the tax account code and code type of payment.

Based on the research, the authors concluded that the implementation Government Regulation No. 46 Year 2013 provides convenience in calculation, payment and reporting of income tax for LBK Welding Services, but causes nominal income tax paid became higher and income tax payments each month fluctuated. In the case of irregularities, LBK Welding Services irregularities in the calculation of income tax.





5. Seluruh jajaran manajemen, staff administrasi serta staff perpustakaan Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang mendukung penulis secara langsung maupun tidak langsung.

6. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan masih terdapat berbagai kekurangan, baik dari segi materi maupun penyajiannya. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan segala kritik dan saran yang bersifat membangun untuk perbaikan di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat yang berarti bagi para pembaca.

Jakarta, April 2016

Andriani

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 ISI



| | |
|------------------------------------|-----------|
| HALAMAN JUDUL | |
| HALAMAN PENGESAHAN | |
| ABSTRAK | iii |
| ABSTRACT | iv |
| KATA PENGANTAR..... | v |
| DAFTAR ISI | vii |
| DAFTAR TABEL | ix |
| DAFTAR GAMBAR..... | x |
| DAFTAR LAMPIRAN | xi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A Latar Belakang Masalah | 1 |
| B Identifikasi Masalah | 6 |
| C Batasan Masalah..... | 7 |
| D Batasan Penelitian | 7 |
| E Rumusan Masalah | 8 |
| F Tujuan Penelitian..... | 8 |
| G Manfaat Penelitian..... | 8 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA | 10 |
| A Landasan Teoritis | 10 |
| B Penelitian Terdahulu | 28 |
| C Kerangka Pemikiran | 30 |



| | |
|---|-----------|
| BAB III METODE PENELITIAN | 32 |
| A Objek Penelitian | 32 |
| B Desain Penelitian..... | 33 |
| C Variabel Penelitian | 35 |
| D Teknik Pengumpulan data | 35 |
| E Teknik Analisis Data | 36 |
| BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN | 37 |
| A Gambaran Umum Objek Penelitian | 37 |
| B Hasil Penelitian | 39 |
| C Pembahasan | 53 |
| BAB V SIMPULAN DAN SARAN | 56 |
| A Simpulan..... | 56 |
| B Saran..... | 57 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 59 |
| LAMPIRAN | 62 |

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.

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

DAFTAR TABEL

| | | | |
|---|--|---|----|
| © | | Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu..... | 28 |
| | | Tabel 4.1 Perubahan Perhitungan PPh yang Diterapkan Bengkel LBK..... | 38 |
| | | Tabel 4.2 Kenaikan Nominal PPh Sebelum dan Sesudah Berlakunya PP No. 46 Tahun 2013 | 43 |
| | | Tabel 4.3 Perhitungan PPh Final 1% menurut SPT Tahunan 2013 | 47 |
| | | Tabel 4.4 Perhitungan PPh Final 1% menurut Pecatatan Penghasilan Sebenarnya..... | 48 |
| | | Tabel 4.5 Kurang (Lebih) Bayar PPh Final 1%..... | 48 |
| | | Tabel 4.6 Perhitungan Sanksi Administrasi Bunga Kurang Bayar | 49 |
| | | Tabel 4.7 Penyetoran dan Pelaporan PPh Berdasarkan PP No. 46 Tahun 2013..... | 51 |
| | | Tabel 4.8 Pembahasan Batasan Masalah 1 | 53 |
| | | Tabel 4.9 Pembahasan Batasan Masalah 2..... | 54 |



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

| | |
|---|----|
| © 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. | |
| Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran | 31 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|----|
| Lampiran 1 Daftar Pertanyaan Wawancara..... | 62 |
| Lampiran 2 Hasil Wawancara | 64 |
| Lampiran 3 Pencatatan Penghasilan Sebenarnya | 68 |
| Lampiran 4 Lampiran SSP | 69 |
| Lampiran 5 Lampiran SPT | 75 |
| Lampiran 6 Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013..... | 85 |
| Lampiran 7 Kartu Proses Bimbingan | 90 |
| Lampiran 8 Surat Pernyataan | 91 |

© Hak cipta dimiliki IBI BIKG (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.