

**ANALISIS IMPLEMENTASI PP NOMOR 23 TAHUN 2018 TERHADAP
PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)
DALAM PERSPEKTIF KEPATUHAN
(Studi Kasus di Ilir Barat Palembang)**

SKRIPSI



SABTO HAJI

151520009

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS
BINA DARMA PALEMBANG**

2019

**ANALISIS IMPLEMENTASI PP NOMOR 23 TAHUN 2018 TERHADAP
PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DALAM
PERSPEKTIF KEPATUHAN**

(Studi Kasus di Ilir Barat Palembang)

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**



SABTO HAJI

151520009

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS BINA
DARMA PALEMBANG**

2019

HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING

**ANALISIS IMPLEMENTASI PP NOMOR 23 TAHUN 2018 TERHADAP
PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)
DALAM PERSPEKTIF KEPATUHAN
(Studi Kasus di Ilir Barat Palembang)**

**SABTO HAJI
151520009**

**Telah diterima sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi**

**Palembang, Agustus 2019
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Bina Darma**

Pembimbing



Yeni Widyanti, S.E., M.Ak.

Dekan,



Universitas Bina Darma
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Muji Gunarto, S.Si., M.Si

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi ini berjudul : “ANALISIS IMPLEMENTASI PP NOMOR 23 TAHUN 2018 TERHADAP PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) DALAM PERSPEKTIF KEPATUHAN (Studi Kasus di Ilir Barat Palembang)” telah dipertahankan di depan komisi pengujian pada hari Kamis, 15 Agustus 2019 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

KOMISI PENGUJI

1. Yeni Widyanti, S.E., M.Ak.	Ketua	()
2. Poppy Indriani, S.E., Ak., M.Si.	Anggota	()
3. Henni Indriyani, S.E., Ak., M.Si.	Anggota	()

Palembang, Agustus 2019

Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Bina Darma

Ketua Program Studi,


Universitas Bina Darma
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Ade Kemala Jaya, S.E., M.Acc., Ak., CA

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : SABTO HAJI

Nim : 151520009

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar Sarjana di Universitas Bina Darma atau di perguruan tinggi lain;
2. Skripsi ini murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri dengan arahan dan tim pembimbing;
3. Di dalam Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang rela ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar rujukan;
4. Saya bersedia Skripsi yang saya hasilkan ini di cek keasliannya menggunakan *Plagiarism cheker* serta diunggah di internet, secara dapat diakses secara daring;
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terbukti melakukan penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku;

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palembang, Agustus 2019

Yang Membuat Pernyataan.



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Implementasi dari PP Nomor 23 Tahun 2018 terhadap pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dalam perspektif kepatuhan. Adapun yang menjadi latar belakang penulisan ini karena berdasarkan data yang ada diketahui bahwa jumlah unit usaha setiap tahun terus meningkat. Akan tetapi, jumlah penerimaan target dan realisasi pajak tidak pernah terpenuhi. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis kualitatif, serta sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yaitu data hasil wawancara langsung serta data sekunder yaitu data yang diperoleh dari buku-buku. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini dengan cara observasi, wawancara, dan dokumentasi. Analisis ini tidak didasarkan hitungan statistic, tapi dalam pernyataan dan uraian yang selanjutnya akan disusun secara sistematis. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan PP Nomor 23 Tahun 2018 terhadap UMKM masih belum optimal, dimana dengan jumlah unit usaha yang semakin meningkat. Akan tetapi, jumlah penerimaan dan realisasi pajak masih belum pernah mencapai target. Hal ini disebabkan karena kurangnya sosialisasi dari Direktorat Jenderal Pajak dan tingkat kepatuhan pelaku UMKM dalam menjalankan kewajiban perpajakannya.

Kata Kunci : Penerapan PP Nomor 23 Tahun 2018, Kepatuhan Pelaku UMKM.

ABSTRACT

This study aims to analyze the implementation of PP Number 23 year 2018 on Micro, Small and Medium Enterprises (UMKM) from a compliance perspective. As for the background of this writing because based on available data it is known that the number of business units continues to increase every year. However, that target amount of tax revenue and realization was never met. The analysis used in this study is a qualitative analysis, and the source of the data used in this study is primary data that is data from direct interviews and secondary data that is data obtained from books. The data collection method in this study was by observation, interview and documentation. This analysis is not based on statistical calculations, but in statements and descriptions that will be arranged systematically. The results of this study indicate that the application of PP Number 23 year 2018 to UMKM is still not optimal, where the number of business units is increasing. However, the amount of tax revenue and realization has never reached the target. This is due to the lack of socialization from the Directorate General of Taxes and the level of compliance of UMKM actors in carrying out their tax obligations.

Keywords :Implementation of PP Number 23 year 2018, Compliance of UMKM

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

- ▶ Orang paling bodoh adalah orang yang tahu bahwa Allah Maha Pengampun, lalu ia jadikan perkara itu untuk terus berbuat dosa (Ibnul Qayyim)

- ▶ Ketika anda telah mengambil keputusan, letakkan kepercayaan anda pada Allah (Qur'an 3:159)

- ▶ Untuk mendapatkan apa yang diinginkan, kau harus bersabar dengan apa yang kau benci (Imam Ghazali)

Ku persembahkan untuk :

- ALLAH SWT yang senantiasa memberiku nikmat, kesehatan, dan karunia serta agama yang menguatkan imanku.
- Kedua orang tuaku yang tercinta
- Saudara-saudaraku tersayang
- Pembimbingku yang terhormat
- Sahabat dan teman seperjuanganku
- Almamaterku Universitas Bina Darma Palembang

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

1	Nama	SABTO HAJI
2	Jenis Kelamin	Laki-Laki
3	Program Studi	Akuntansi
4	Nim	15.152.0009
5	Tempat dan Tanggal Lahir	Palembang, 27 April 1996
6	E-mail	sabtohai@gmail.com
7	No. HP	082269290909

B. Riwayat Pendidikan Formal

-	SD	SMP	SMA	Universitas
Nama Instansi	SD Sentosa Palembang	SMP Bina Warga Palembang	SMA Negeri 18 Palembang	Bina Darma Palembang
Jurusan	-	-	IPS	Akuntansi
Tahun Masuk-Lulus	2004-2009	2009-2011	2011-2014	2015-2019

C. Seminar dan Kegiatan Yang Diikuti

No	Nama Seminar/Kegiatan	Waktu dan Tempat
1	Panitia Dalam Acara Lomba Mewarnai dan Outbond di Sekolah Dasar Islam Terpadu (SD IT) Azizah dengan Tema "Mari Kita Semai (Sehatkan Moral Anak Indonesia)".	16 Januari 2016, Yayasan Azizah
2	Zahir Accounting 5	03 Oktober 2016, Univ. Bina Darma
3	Wirausaha Muda Bina Darma	21 Desember 2016, Univ. Bina Darma
4	Police & Jasa Raharja Go To Campus	19 Oktober 2017, Xaverius Centrum Studiorum
5	Pelatihan TOEFL di Universitas Bina Darma Palembang	11 November 2017, Univ. Bina Darma
6	Praktek Kerja Lapangan/Magang	1 Juni 2018, Kantor Notaris Kgs. Yusrizal, S. SH.,M.Kn

7	Seminar Career Coaching 2019	20 Agustus 2019, Univ. Bina Darma
---	------------------------------	--------------------------------------

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenarnya.

Palembang, Agustus 2019
Penulis,

Sabto Haji
15.152.0009

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillahirobbil'alamin segala puji dan syukur kehadiran Allah Swt, atas berkas dan rahmatnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “**Analisis Implementasi PP Nomor 23 Tahun 2018 Terhadap Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Dalam Perspektif Kepatuhan (Studi Kasus di Ilir Barat Palembang)**”. Diselesaikan untuk memenuhi persyaratan menyusun skripsi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Darma.

Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan bantuan, dorongan dan bimbingan dalam melaksanakan penyusunan skripsi ini. Ucapan terima kasih tersebut penulis sampaikan kepada :

1. Ibu Dr. Sunda Ariana, M.Pd.,M.M. Selaku Rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Bapak Dr. Muji Gunato, S.si., M.si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Darma
3. Bapak Ade Kemala Jaya, S.E.,M.Acc.,Ak.,CA Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Darma
4. Ibu Yeni Widyanti, S.E.,M.Ak. Selaku Pembimbing yang dengan ikhlas dan sabar memberikan pengarahan, bantuan, dan saran dalam menyelesaikan laporan proposal skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu selaku pemilik UMKM yang telah mengizinkan saya dalam penelitian ini.
6. Bapak Sadam Selaku bagian Pelayanan KPP Pratama Ilir Barat Palembang yang telah mensupport dan memberikan izi dalam penelitian ini.
7. Seluruh dosen dan staff tata usaha Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bina Darma Palembang.
8. Papa dan Mama tercinta, terima kasih yang tak terhingga atas doa, semangat, perjuangan, cinta, dan kasih sayang, yang tulus serta

dukungannya baik secara moril maupun secara materi karena tanpa mereka aku bukanlah apa-apa.

9. Teman-teman sahabat seperjuanganku : Zulkarnain, Muhammad Azmi Al Mukarromah, Deni Marwansyah, Ikbal Tawakal, Rian Saputra, Bambang Utoyo, Cindi Napia, Ayu Rika Rahma, Mirza Anggraini, Nora Malasari dan semua mahasiswa akuntansi angkatan 2015.
10. Semua pihak yang tak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas bantuannya.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu menyusun laporan ini dan mohon maaf atas segala bentuk kekurangan yang ada. Semoga laporan ini dapat memberikan kontribusi yang positif, bermanfaat dan menambah wawasan bagi semua pembaca. Aamiin. Wassalamua'alaikum Wr. Wb.

Palembang, Agustus 2019

Penulis,

Sabto Haji

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN COVER	i
HALAMAN DEPAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iv
SURAT PERNYATAAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
I. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan	5
1.4 Manfaat	5
1.5 Sistematika Penulisan.....	6

II. TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Pengertian UMKM.....	8
2.2 Kriteria UMKM	8
2.3 Peranan UMKM.....	9
2.4 Pajak.....	10
2.5 Fungsi Pajak.....	11
2.6 Pajak Penghasilan.....	11
2.7 Pajak Penghasilan Final	12
2.8 Kepatuhan Wajib Pajak.....	12
2.9 Sanksi Wajib Pajak	15
2.10 Teori Kepatuhan	15
2.11 Tingkat Kepatuhan Pajak	17
2.12 Peraturan Pemerintah Tentang Pajak UMKM	21
2.12.1 Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013.....	21
2.12.2 Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018.....	22
2.13 Penelitian Terdahulu	23
2.14 Kerangka Pemikiran.....	27

III.METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian.....	28
3.2 Ruang Lingkup Penelitian.....	28
3.3 Lokasi Penelitian.....	28
3.4 Operasional Variabel.....	30
3.5 Teknik Pengambilan Sampel.....	32

3.6 Data yang digunakan.....	33
3.7 Teknik Pengumpulan Data.....	33
3.8 Teknik Analisis Data.....	34
VI. HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Hasil Penelitian	35
4.1.1 Sejarah Singkat Kecamatan Ilir Barat Palembang.....	35
4.1.2 Gambaran Umum UMKM di Ilir Barat Palembang.....	36
4.1.3 Profil Perusahaan.....	42
4.2 Hasil dan Pembahasan.....	45
4.2.1 Analisis dan Pembahasan penerapan PP Nomor 23 Tahun 2018 pada UMKM.	46
4.2.2 Analisis Perspektif informan UMK tentang Penerapan PP Nomor 23 Tahun 2018 terhadap Kepatuhan informan UMKM.....	58
4.2.3 Analisis Pemahaman Perpajakan terhadap Kepatuhan UMKM.....	59
4.2.4 Analisis Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan informan UMKM.....	60
4.2.5 Analisis Perspektif informan UMKM tentang Penerapan PP Nomor 23 Tahun 2018, Pemahaman tentang Perpajakan, dan Sanksi Perpajakan terhadap Kepatuhan informan UMKM.....	61
4.2.6 Analisis Pembayaran Pajak UMKM Sebelum diterbitkan PP Nomor 23 Tahun 2018.....	63
4.2.7 Analisis Pembayaran Pajak UMKM Setelah diterbitkan PP Nomor 23 Tahun 2018.....	64
4.2.8 Analisis Dampak Penerapan PP Nomor 23 Tahun 2018	

terhadap UMKM.....	65
V. KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	85
5.2 Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA	87
DAFTAR LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

TABEL 1.1 Data Jumlah Unit Usaha di KPP Pratama Ilir Barat.....	2
TABEL 1.2 Data Target dan Realisasi Penerimaan Pajak.....	3
TABEL 2.1 Penelitian Terdahulu	23
TABEL 4.1 Data Jumlah Unit Usaha di KPP Pratama Ilir Barat.....	38
TABEL 4.2 Data Target dan Realisasi Penerimaan Pajak.....	39
TABEL 4.3 Data Informan UMKM.....	45
TABEL 4.4 Data Informan KPP Pratama Ilir Barat Palembang.....	46
TABEL 4.5 Jenis Usaha	66
TABEL 4.6 Lamanya Usaha	67
TABEL 4.7 Laporan Keuangan	68
TABEL 4.8 Kepemilikan NPWP	68
TABEL 4.9 Laporan Pajak.....	70

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 Compliance Model	17
GAMBAR 2.2 Paradigma Penelitian	28

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: PP Nomor 23 Tahun 2018
Lampiran 2	: Lembar Wawancara Kepada Informan UMKM
Lampiran 3	: Data Informan UMKM
Lampiran 4	: Foto Informan UMKM
Lampiran 5	: Surat Balasan Izin Penelitian Skripsi
Lampiran 6	: Data Jumlah WP OP dan WP OP NK
Lampiran 7	: Formulir Permohonan Pengajuan Judul Skripsi
Lampiran 8	: Formulir Perbaikan Proposal Penelitian
Lampiran 9	: Surat Keterangan Lulus Ujian Seminar Proposal
Lampiran 10	: Formulir Kartu Peserta Seminar Proposal
Lampiran 11	: Lembar Konsultasi Skripsi
Lampiran 12	: Formulir Perbaikan Skripsi/ Komprehensif
Lampiran 13	: Surat Keterangan Lulus Ujian Sarjana/ Komprehensif
Lampiran 14	: SK Pembimbing
Lampiran 15	: Formulir Kelayakan Penjilidan