

TESIS
MENGUNGKAP REALITAS PENGHAPUSAN PIUTANG
KEDALUWARSA TERHADAP PAJAK BUMI DAN BANGUNAN
PERDESAAN DAN PERKOTAAN
DI KABUPATEN TANAH BUMBU
(Studi pada Badan Pendapatan Daerah)



Oleh Mahasiswa :

Yuniar Widyastuty / 1920333320009

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
BANJARMASIN

2023

Lembar Pengesahan

**MENGUNGKAP REALITAS PENGHAPUSAN PIUTANG KEDALUWARSA
TERHADAP PAJAK BUMI DAN BANGUNAN
PERDESAAN DAN PERKOTAAN
DI KABUPATEN TANAH BUMBU**

T E S I S

Oleh

**YUNIAR WIDYASTUTY
NIM. 1920333320009**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi (M.Ak) pada tanggal : 22 Mei 2023

Susunan Tim Penguji

Dr. Wahyudin Nor., SE., M.Si., Ak., CA., CSRA
NIP. 19751115 199903 1 002

Sekretaris
Lili Safrida, SE., M. Si., Ak., CA.
NIP. 19801203 200212 2 001

Pembimbing 1,
Dr. Sarwani, Drs., M. Si., Ak., CA., CPA.
NIP. 19640616 199103 1 005

Pembimbing 2,
Novika Rosari, SE., M. Si., Ak., CA.
NIP. 19661230 199502 2 001

Mengetahui,
Ketua Program Studi Magister Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Wahyudin Nor., SE., M.Si., Ak., CA., CSRA
NIP. 19751115 199903 1 002

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Tesis ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Tesis ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, Mei 2023

Yang membuat pernyataan,



(Yuniar Widyastuty)

NIM. 1920333320009

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan memanjatkan puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan limpahan rahmat-Nya pada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tesis dengan judul “Mengungkap Realitas Penghapusan Piutang Kedaluwarsa Terhadap Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan”. Penulisan tesis ini dalam rangka untuk memenuhi syarat memperoleh Magister Akuntansi pada Program Studi Pasca Sarjana Universitas Lambung Mangkurat. Di dalam proses penulisan tesis ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya dan penghargaan setinggi-tingginya kepada semua pihak yang secara langsung dan tidak langsung memberikan kontribusi dalam penyelesaian tesis ini. Secara khusus pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad, SE., M. Si. Selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.
2. Bapak Prof. H. Ahmad Suriansyah, M. Pd, Ph. D selaku Direktur Pascasarjana Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Dr. Atma Hayat, Drs. Ec., M. Si., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Dr. Wahyudin Nor, SE., M. Si., Ak., CA., CSRA selaku Ketua Program Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

5. Bapak Dr. Sarwani, Drs., M. Si., Ak., CA., CPA. dan Ibu Novika Rosari, SE., M. Si., Ak., CA. selaku dosen pembimbing yang telah banyak membantu, meluangkan waktu dan memberikan arahan, masukan serta petunjuk dalam proses penyusunan tesis selama ini dari awal hingga akhir.
6. Bapak Dr. Wahyudin Nor, SE, M. Si, Ak, CA, CSRA. dan Ibu Lili Safrida, SE, M. Si, Ak, CA. selaku penguji yang telah memberikan masukan dan saran.
7. Seluruh dosen program magister akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin yang telah memberikan ilmu, pengetahuan, wawasan dan pola pikir yang bermanfaat bagi penulis dalam menuntut ilmu pada almamater ini.
8. Seluruh Karyawan(i) pengelola program Magister Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan pelayanan prima terhadap mahasiswa(i) khususnya mahasiswa(i) angkatan IV.
9. Bapak/Ibu para informan yang terlibat yang telah memberikan informasi dan masukan dalam penyusunan tesis ini.
10. Orang tua penulis, Bapak H. Bakhdarahim A. Salim (alm), Ibu Hj. Sukartinah (alm), Bapak Sumantri Sukmohardjo, Ibu Sukapti, adik kami Yeni Apriyanty dan Yandi Ramadhan Rahim serta seluruh keluarga besar Salim dan H. Berahim yang selalu memberikan dukungan moril serta memberikan doa selama perkuliahan dan penyusunan tesis ini.

11. Suami Heri Kurniawan dan anak tercinta, Muhammad Dheras Rafiza Agung dan Muhammad Dhimas Azzhima yang selalu memberikan dukungan, motivasi, do'a serta penyemangat sehingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik.
12. Atasan serta rekan-rekan di Badan Pendapatan Daerah Kabupaten Tanah Bumbu yang selaku memberikan dukungan dan menjadi teman diskusi yang baik selama penyusunan tesis.
13. Rekan-rekan mahasiswa magister akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat angkatan IV yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dalam penyusunan tesis ini.

Kiranya penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari sempurna dan berharap tesis ini dapat bermanfaat dalam pengembangan ilmu pengetahuan, baik bagi penulis sendiri, civitas akademik, profesional, praktis serta semua pihak lainnya yang berkepentingan. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kasih sayang dan memberkahi usaha kita. Aamiin.

Banjarmasin, Juni 2023

Penulis,

Yuniar Widyastuty
NIM. 1920333320009

ABTRACT

Yuniar Widyastuty, (2023). Mengungkap Realitas Penghapusan Piutang Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan di Badan Pendapatan Daerah. Pembimbing I : Dr. Sarwani, Drs., Ak., CA., CPA. Pembimbing II : Novika Rosari, SE., M. Si., Ak., CA.

This research was conducted to analyze (1) the mechanism for writing off expired pajak bumi dan bangunan perdesaan dan perkotaan receivables related to available regulations, (2) the factors behind the write-off of expired pajak bumi dan bangunan perdesaan dan perkotaan receivables, (3) what are the problems related to arrears to the public/taxpayers at badan pendapatan daerah kabupaten tanah bumbu.

The research population uses a descriptive qualitative method with a phenomenological approach. there were 20 research informants who came from internal regional revenue agency and external government as well as village and community elements.

The results showed that badan pendapatan daerah kabupaten tanah bumbu regency carried out the write-off of expired receivables against rural and urban land and building taxes to update the pajak bumi dan bangunan perdesaan dan perkotaan receivables data whose implementation was intended to fulfill the presentation of accurate data on tax receivables in reliable financial reports. The practice of writing off expired receivables that has been carried out is inseparable from a number of things that need improvement including regulatory aspect of accounts receivable write-of, Accounts Administration Receivable, quality and quality human resources, information technology updates, leadership commitment and there is still the potential for additional receivables during and after implementation write-off receivables because it depends on the element of public awareness or compliance in paying local taxes.

Keywords: Write-off of Accounts Receivable, Allowance for Accounts Receivable, Verification and Validation of Receivables

ABTRAKSI

Yuniar Widyastuty, (2023). Mengungkap Realitas Penghapusan Piutang Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan di Badan Pendapatan Daerah. Pembimbing I : Dr. Sarwani, Drs., Ak., CA., CPA. Pembimbing II : Novika Rosari, SE., M. Si., Ak., CA.

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis (1) mekanisme penghapusan piutang pajak bumi dan bangunan perdesaan dan perkotaan yang kedaluwarsa terkait regulasi yang tersedia, (2) faktor-faktor yang melatarbelakangi penghapusan piutang pajak bumi dan bangunan perdesaan dan perkotaan yang kedaluwarsa, (3) apa saja yang menjadi permasalahan terkait tunggakan pada masyarakat/wajib pajak di Badan Pendapatan Daerah Kabupaten Tanah Bumbu.

Populasi penelitian menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan pendekatan fenomenologi. Informan penelitian sebanyak 20 orang yang berasal dari internal Badan Pendapatan Daerah dan Eksternal pemerintah serta unsur desa dan masyarakat.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Badan Pendapatan Daerah Kabupaten Tanah Bumbu melaksanakan penghapusan piutang kedaluwarsa terhadap Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan untuk memukhtahirkan data piutang pajak bumi dan bangunan perdesaan dan perkotaan yang pelaksanaannya ditujukan untuk memenuhi penyajian data akurasi piutang pajak pada laporan keuangan yang dapat diandalkan. Praktik penghapusan piutang kedaluwarsa yang telah dilaksanakan tidak terlepas dari beberapa hal yang perlu perbaikan diantaranya dari aspek regulasi penghapusan piutang, Penatausahaan Piutang, kuantitas dan kualitas sumber daya manusia, pembaruan Teknologi Informasi, komitmen pimpinan dan masih terdapat potensi terjadinya tambahan piutang pada saat dan setelah pelaksanaan penghapusan piutang karena tergantung dari unsur kesadaran atau kepatuhan masyarakat dalam membayar pajak daerah.

Kata Kunci: Penghapusan Piutang, Penyisihan Piutang, Verifikasi dan Validasi Piutang

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
LEMBAR LEGALITAS	ii
SURAT PERNYATAAN ORISINAL	iii
KATA PENGANTAR	iv
<i>ABSTRACT</i>	vii
ABSTRAKSI	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Fokus Penelitian	12
1.5 Manfaat Peneltian	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	14
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya	23

BAB III	KERANGKA KONSEPTUAL	
3.1	Kerangka Konseptual	29
BAB IV	METODE PENELITIAN	
4.1	Ruang Lingkup Penelitian	31
4.2	Jenis Penelitian	31
4.3	Tempat/Lokasi Penelitian	31
4.4	Unit Analisis	32
4.5	Informan	32
4.6	Teknik Pengumpulan Data	34
4.7	Teknik Analisis Data	36
BAB V	HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	
5.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian	38
5.1.1	Gambaran Umum Kabupaten Tanah Bumbu	38
5.1.2	Gambaran Umum Badan Pendapatan Daerah	40
5.1.3	Struktur Organisasi	41
5.1.4	Uraian Tugas	42
5.2	Hasil dan Analisis Penelitian	44
5.2.1	Pola Mekanisme Penghapusan Piutang Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan Yang Kedaluwarsa	44
5.2.2	Faktor-faktor yang melatarbelakangi penghapusan piutang PBB Kedaluwarsa	52

5.2.2.1	Verifikasi dan Validasi: Pelaksanaan ke Masyarakat	55
5.2.2.2	Verifikasi dan Validasi : Pelaksanaan ke Aparatur	57
5.2.2.3	Penyisihan Piutang	60
5.2.2.4	Tindak lanjut	63
5.2.3	Permasalahan terkait tunggakan pada masyarakat..	67
5.2.4	Hambatan	69
5.2.5	Implikasi Hasil Penelitian.....	71
5.2.6	Keterbatasan Penelitian	72

BAB VI PENUTUP

6.1	Kesimpulan	74
6.2	Saran	74

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Daftar pelimpahan piutang pajak bumi dan bangunan perdesaan dan perkotaan	2
Tabel 1.2	Penyisihan piutang pajak bumi dan bangunan perdesaan dan perkotaan 1994-2019.....	6
Tabel 1.3	Penghapusan piutang tahun 1994-2005	7
Tabel 2.1	Penelitian terdahulu	25
Tabel 4.1	Informan	33
Tabel 5.1	Luas daerah menurut kecamatan dan desa	39
Tabel 5.2	Daftar usulan penghapusan piutang pajak bumi dan bangunan perdesaan dan perkotaan	49
Tabel 5.3	Daftar Data Hasil Verifikasi Lapangan	56
Tabel 5.4	Contoh Laporan Persyaratan Lunas Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan	59
Tabel 5.5	Daftar Penyisihan Piutang Pajak Bumi dan Bangunan Perdesaan dan Perkotaan	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Theory Of Planed Bahavior	15
Gambar 3.1	Skema Kerangka Pemikiran	30
Gambar 5.1	Struktur Organisasi	41
Gambar 5.2	Alur Penghapusan Piutang Daerah	47