

SKRIPSI
ANALISIS PENERIMAAN ANGSURAN PAJAK (PPH PASAL 25)
SEBELUM DAN SAAT TERJADINYA PANDEMI COVID-19
(Studi Empiris Dilakukan Pada KPP Pratama Banjarbaru)



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh :

Nama : Nada Anindya Ramadhina

NIM : 1710313220042

PROGRAM STUDI : AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

BANJARMASIN

2021

LEMBAR LEGALITAS

**ANALISIS PENERIMAAN ANGSURAN PAJAK (PPH PASAL 25) SEBELUM DAN
SAAT TERJADINYA PANDEMI COVID-19**

(STUDI EMPIRIS DILAKUKAN PADA KPP PRATAMA BANJARBARU)

Yang disiapkan dan disusun oleh

NADA ANINDYA RAMADHINA

NIM. 1710313220042

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 8 November 2022 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Dosen Pembimbing



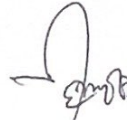
Yohana Yustika Sari, SE, MSA
NIP. 19830820 200501 2 001

Penguji I



H. Kasyful Anwar, SE, MSi, Ak, CA
NIP. 19670624 199502 1 001

Penguji II



Saprudin, SE, MSi, Ak, CA
NIP. 197112052006041 001

Mengetahui
Koordinator Program Studi SI Akuntansi



H. Alfian Misran, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19750321 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN ORISINILITAS

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

Banjarmasin, 5 November 2021
Yang membuat pernyataan,



Nada Anindya Ramadhina
NIM. 1710313220042

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT yang telah senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya serta shalawat dan salam kepada suri tauladan junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang karena berkatnya lah sehingga skripsi yang berjudul "Analisis Penerimaan Angsuran Pajak (PPh pasal 25) sebelum dan saat terjadinya pandemi (Penelitian Dilakukan Pada KPP Pratama Banjarbaru)" dapat terselesaikan.

Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi pada Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin. Peneliti menyadari akan keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki, sehingga skripsi ini masih terdapat beberapa kelemahan dan kekurangan. Untuk itu peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran dari berbagai pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Selama penyelesaian penyusunan skripsi ini peneliti telah mendapatkan banyak doa, bantuan, dukungan, dan bimbingan serta pelajaran yang sangat berharga dari berbagai pihak. Peneliti menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak akan selesai tanpa pihak-pihak yang telah mendukung baik secara moril maupun materil. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kemudahan, sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.

2. Bapak Prof. Dr. Ahmad, S.E., M.Si selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin beserta para jajarannya.
3. Bapak Dr. Drs. H. Atma Hayat, Ec, M.Si, Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
5. Ibu Yohana Yustika Sari, SE, MSA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan ilmu, arahan, bimbingan, serta motivasi selama penyusunan skripsi ini.
6. Bapak H. Kasyful Anwar, SE, M.Si, Ak,CA selaku Dosen Penguji yang telah memberikan masukan dan saran dalam penyempurnaan penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Saprudin, SE, MSi, Ak, CA, ACPA selaku Dosen Penguji yang telah memberikan masukan dan saran dalam penyempurnaan penyusunan skripsi ini.
8. Ibu Norlena, SE, MSA, AK,CA selaku Dosen Penasehat Akademik yang telah banyak memberikan nasihat, bimbingan, dan konsultasi selama peneliti menjalani perkuliahan.
9. Seluruh Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama menempuh perkuliahan.

10. Seluruh Staf Akademik dan Karyawan/ti yang telah membantu kelancaran proses perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
11. Seluruh Staf KPP Pratama Banjarbaru yang sangat membantu dan mau selalu saya repotkan hingga akhirnya selesai skripsi ini saya tulis.
12. Kedua orang tua yaitu Ayah H. Suriansyah Achmad, S.Sos dan Ibu Tuti Mayang Sari yang senantiasa selalu mendoakan, memberi semangat dan memberikan dukungan tanpa henti baik secara moril dan materil hingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
13. Untuk adikku Ratu Adristi Kirana a.k.a Aisha Kirana dan Intan Nur Zahra, dua bore kesayangankuuu, akhirnya aku bisa nulis ini Terimakasih pernah memberikan support dan motivasi.
14. Seluruh keluarga besar peneliti yang turut membantu mendoakan dan memberikan dukungan kepada peneliti.
15. Seluruh teman-teman S1 Akuntansi Kelas B (3 Kelas), Kelas C (4 Kelas), dan Kelas Genap Reguler A, serta seluruh angkatan 2017 yang tidak bisa disebutkan satu persatu oleh peneliti.
16. Sahabat-sahabat peneliti selama menjalani proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini selesai dan senantiasa mendengar segala keluh kesah peneliti yaitu. Dyah, Fasa, Finna, Jihan, Sabrina dan Villa Terimakasih atas segala bantuan dan dukungan yang telah diberikan.

17. Semua pihak yang turut mendoakan dan membantu baik langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu-satu.

Peneliti mendoakan semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian semua yang telah banyak membantu peneliti hingga skripsi ini selesai. Peneliti juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Peneliti menyadari masih adanya berbagai keterbatasan dalam penyusunan skripsi ini dan berharap agar penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak seperti peneliti selanjutnya yang dapat menyempurnakan keterbatasan yang ada. Peneliti juga berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk pengembangan ilmu pengetahuan dan dapat berguna bagi berbagai pihak. Aamiin Ya Rabbalalamin.

Banjarmasin, 5 November 2021

Peneliti



Nada Anindya Ramadhina
NIM. 1710313220042

ABSTRACT

Nada Anindya Ramadhina (2022) Analysis of Installment Tax Revenue (PPH Pasal 25) before and during the pandemic (At KPP Pratama Banjarbaru).

This study aims to analyze Income Tax Installment Receipts of article 25 before and during the pandemic at the Banjarbaru Primary KPP and how the Minister of Finance Regulation applies to tax realization at the Banjarbaru Primary KPP.

The type of research used in this research was descriptive research. Data collection was carried out using documentation techniques, namely obtaining data and information in the form of documents and written numbers in the form of reports and information that can support research. Data was collected from various sources until sufficient data obtained. The data obtained then analyzed through organizing the data, compiling it into patterns, describing it in the form of words and sentences, and then making conclusions.

The results of the study show that Tax Installment Receipts (PPH Article 25) in 2018 to 2021 at the Banjarbaru Primary Tax Service Office as a whole experienced a decline when the pandemic occurred. This is due to uncertain global economic conditions which have an impact on the tax sector, as well as the lack of widespread outreach to taxpayers who in practice are not aware of government regulations made to fulfill their tax obligations and also many taxpayers who experience financial difficulties due to weak turnover. In addition, in 2021, where the Covid-19 pandemic is still happening, there will be a very significant decline due to the transfer of large taxpayers from the KPP Pratama Banjarbaru to the KPP Madya Banjarmasin .

Keywords : Article 25 Income Tax Installment Receipt, Covid-19 Pandemic.

ABSTRAKSI

Nada Anindya Ramadhina (2022) **Analisis Penerimaan Angsuran Pajak (PPh pasal 25) sebelum dan saat terjadinya pandemi (Pada KPP Pratama Banjarbaru).**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Penerimaan Angsuran Pajak PPh pasal 25 sebelum dan saat terjadinya pandemi Pada KPP Pratama Banjarbaru dan bagaimana penerapan Peraturan Menteri Keuangan terhadap realisasi pajak pada KPP Pratama Banjarbaru.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian deskriptif. Pengumpulan data dilakukan menggunakan teknik dokumentasi yaitu memperoleh data dan informasi dalam bentuk dokumen dan tulisan angka yang berupa laporan serta keterangan yang dapat mendukung penelitian. Data dikumpulkan dari berbagai sumber hingga didapatkan data yang cukup. Data yang diperoleh selanjutnya dianalisis melalui pengorganisasian data, menyusun kedalam pola, menguraikan dalam bentuk kata dan kalimat, dan selanjutnya membuat kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Penerimaan Angsuran Pajak (PPh Pasal 25) Pada Tahun 2018 sampai Tahun 2021 pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Banjarbaru secara keseluruhan mengalami penurunan saat pandemi terjadi. Hal ini dikarenakan kondisi perekonomian global yang tidak menentu dan berdampak pada sektor pajak, juga belum meluasnya sosialisasi kepada Wajib Pajak yang dalam penerapannya belum mengetahui adanya peraturan-peraturan pemerintah yang dibuat untuk memenuhi kewajiban perpajakannya dan juga banyak Wajib Pajak yang mengalami kesulitan finansial karena lemahnya perputaran ekonomi. Selain itu pada tahun 2021 yang juga masih terjadinya pandemi Covid-19 terjadi penurunan yang sangat signifikan dikarenakan adanya pemindahan Wajib Pajak Besar dari KPP Pratama Banjarbaru ke KPP Madya Banjarmasin.

Kata Kunci : Penerimaan Angsuran Pajak PPh pasal 25, Pandemi Covid-19.

DAFTAR ISI

DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Sistematika Pembahasan	11
BAB II.....	13
TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 Pajak.....	13
2.1.1.1 Jenis- Jenis Pajak	14
2.1.1.2 Fungsi Pajak	16
2.1.1.3 Cara Pemungutan Pajak.....	17
2.1.1.4 Asas Pemungutan Pajak	18
2.1.1.5 Subjek Pajak	19
2.1.1.6 Tarif Pajak	21
2.1.1.7 Sistem Pemungutan Pajak	23
2.1.2 Pajak Penghasilan Pasal 25 (Angsuran Pajak).....	24
2.1.2.1 Contoh-contoh Perhitungan Angsuran Pajak (PPH Pasal 25). .	27
2.1.3 Undang Undang Pajak Penghasilan Pasal 17	31
2.1.4 Pandemi Covid-19.....	33

2.1.4.1	Pandemi	33
2.1.4.2	Covid-19	34
2.1.5	Peraturan Menteri Keuangan Tentang Insentif Pajak	37
2.1.5.1	Peraturan Menteri Keuangan No. 23/PMK. 03/2020.....	38
2.1.5.2	Peraturan Menteri Keuangan No. 44/PMK. 03/2020.....	39
2.1.5.3	Peraturan Menteri Keuangan No. 86/PMK. 03/2020.....	40
2.1.5.4	Peraturan Menteri Keuangan No. 110/PMK. 03/2020.....	42
2.1.6	Keputusan Dirjen Pajak No. KEP-537/PJ./2000	43
2.2	Penelitian Terdahulu	44
BAB III.....		47
KERANGKA KONSEPTUAL.....		47
3.1	Kerangka Konseptual.....	47
BAB IV		50
METODE PENELITIAN.....		50
4.1	Ruang Lingkup Penelitian.....	50
4.2	Jenis Penelitian	51
4.3	Tempat dan Lokasi Penelitian	51
4.4	Unit Analisis.....	51
4.5	Metode Dokumentasi	52
4.6	Teknik Analisis Data.....	53
4.6.1	Analisis Deskriptif	53
BAB V.....		55
HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....		55
5.1	Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	55
5.1.1	Sejarah Singkat Kantor Pelayanan Pajak Pratama Banjarbaru	55
5.1.2	Tugas Pokok dan Fungsi KPP Pratama Banjarbaru.....	56
5.1.3	Visi dan Misi KPP Pratama Banjarbaru.....	57
5.1.4	Struktur Organisasi KPP Pratama Banjarbaru.....	57
5.2	Hasil dan Analisis Data.....	58

5.2.1	Analisis Target dan Realisasi Penerimaan Pajak Pada KPP Pratama Banjarbaru	60
5.2.2	Analisis Jumlah Wajib Pajak Pajak Penghasilan Pasal 25 KPP Pratama Banjarbaru	61
5.2.3	Analisis Penerimaan Perbulan Pajak Penghasilan Pasal 25 KPP Pratama Banjarbaru	63
5.2.4	Jumlah wajib pajak yang menggunakan kebijakan Peraturan Menteri Keuangan tentang Insentif Pajak.....	69
5.2.5	Implikasi Hasil Penelitian	69
5.2.6	Keterbatasan Hasil Penelitian	69
5.3	Pembahasan	70
5.3.1	Target dan Realisasi penerimaan pajak di KPP Pratama Banjarbaru sebelum dan saat Pandemi	72
5.3.2	Penerimaan PPh Pasal 25 Orang Pribadi sebelum dan saat Pandemi	73
BAB VI		78
KESIMPULAN DAN SARAN		78
6.1	Kesimpulan.....	78
6.2	Saran	79
DAFTAR PUSTAKA		81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Konseptual.....	47
Gambar 5.1 Grafik Target dan Realisasi Penerimaan Pajak Pada KPP Pratama Banjarbaru.....	70
Gambar 5.2 Grafik Penerimaan Angsuran Pajak (Pajak Penghasilan Pasal 25) Wajib Pajak Orang Pribadi pada KPP Pratama Banjarbaru.....	72
Gambar 5.3 Grafik Penerimaan Angsuran Pajak (Pajak Penghasilan Pasal 25) Wajib Pajak Badan pada KPP Pratama Banjarbaru.....	72

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Penerimaan Pajak pada KPP Pratama Banjarbaru	2
Tabel 1. 2	Tabel Angsuran Pajak 2019-2020 Pada KPP Pratama Banjarbaru.....	6
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	44
Tabel 5.1	Target dan Realisasi Penerimaan Pajak KPP Pratama Banjarbaru.....	60
Tabel 5. 2	Wajib Pajak Pajak Badan PPh 25 pada KPP Pratama Banjarbaru	61
Tabel 5.3	Wajib Pajak Pajak Orang Pribadi PPh Pasal 25 pada KPP Pratama Banjarbaru.....	65
Tabel 5.4	Penerimaan Angsuran Pajak (Pajak Penghasilan Pasal 25) Sebelum Terjadinya Pandemi Covid-19 pada KPP Pratama Banjarbaru Sebelum Pandemi Covid-19.....	64
Tabel 5.5	Penerimaan Angsuran Pajak (Pajak Penghasilan Pasal 25) Saat Terjadinya Pandemi Covid-19 pada KPP Pratama Banjarbaru Saat Pandemi Covid-19.....	65

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Target dan Realisasi Pajak pada KPP Pratama Banjarbaru
- Lampiran 2 Tabel Angsuran Pajak (PPh Pasal 25) Tahun 2019-2020 pada KPP Pratama Banjarbaru
- Lampiran 3 Jumlah Wajib Pajak Badan pada KPP Pratama Banjarbaru
- Lampiran 4 Jumlah Wajib Pajak Orang Pribadi pada KPP Pratama Banjarbaru
- Lampiran 5 Jumlah Penerimaan Angsuran Pajak (PPh Pasal 25) Wajib Pajak Orang Pribadi dan Wajib Pajak Badan per Masa Sebelum dan Saat Terjadinya Pandemi Covid-19 Pada KPP Pratama Banjarbaru
- Lampiran 6 Jumlah Wajib Pajak Orang Pribadi dan Wajib Pajak Badan Aktif pada KPP Pratama Banjarbaru Tahun 2018-2020
- Lampiran 7 Jumlah Wajib Pajak Orang Pribadi dan Wajib Pajak Badan Aktif pada KPP Pratama Banjarbaru Tahun 2018-2020