

**SKRIPSI**

**PERBANDINGAN PENERIMAAN PAJAK RESTORAN DAN BPHTB  
TERHADAP PAD KOTA BANJARMASIN DAN KOTA BANJARBARU**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjana

Ekonomi

Oleh :

CINDY OKTA AZNAZA

2110311220043

PROGRAM STUDI : EKONOMI PEMBANGUNAN

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
BANJARMASIN  
TAHUN 2025**

**LEMBAR LEGALITAS**

**Perbandingan Penerimaan Pajak Restoran dan BPHTB Terhadap PAD Kota Banjarmasin dan Kota Banjarbaru**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

**CINDY OKTA AZNAZA**  
**NIM. 2110311220043**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 08 Juli 2025  
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



**Drs. Muhammad Saleh, MP**  
**NIP. 196301031988111001**

Penguji I



**Chairul Sa'roni, SE, M.Si**  
**NIP. 197209081998031005**

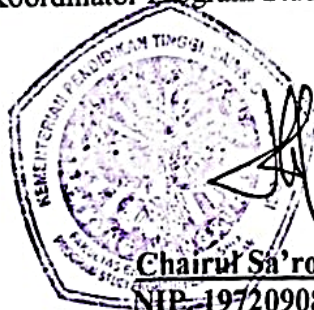
Penguji II



**Dr. Yunita Sopiana, SE, M.S.E**  
**NIP. 197606252005012003**

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Ekonomi Pembangunan



**Chairul Sa'roni, SE, M.Si**  
**NIP. 197209081998031005**

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Cindy Okta Aznaza  
NIM : 2110311220043  
Jurusan/Program Studi : Ekonomi Pembangunan  
Judul Skripsi : Perbandingan Penerimaan Pajak Restoran dan BPHTB Terhadap PAD Kota Banjarmasin dan Kota Banjarbaru  
Mata Kuliah Pokok : Keuangan Daerah  
Ujian Dilaksanakan : Jum'at, 20 Juni 2025  
Waktu Ujian : 08.30 s/d 10.30 WITA

**Tim Penguji**

**Pembimbing : Drs. Muhammad Saleh, MP**  
**Penguji I : Chairul Sa'roni, SE, M.Si**  
**Penguji II : Dr. Yunita Sopiana, SE, M.S.E**





## B E R I T A - A C A R A

### ( UJIAN SKRIPSI UNTUK MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI )

Pada hari ini **Jum'at** tanggal **20 Juni 2025** Panitia Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin yang telah diangkat oleh Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin dengan Surat Keputusan **No. 034.32/UN8.1.12/KP/2025** tanggal **19 Juni 2025**.

Telah mengambil Ujian Skripsi untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi atas;

1. Nama calon : **CINDY OKTA AZNAZA**
2. Nomor Induk Mahasiswa : **2110311220043**
3. Nomor Ijazah Nasional : -
4. Tempat Ujian : **R. Ujian 3**
5. Ujian dilaksanakan : dari Jam **08.30 Wita**  
s/ d Jam **10.30 Wita**
6. Hasil Ujian dengan nilai : **A (Empat)**.....

Demikian berita acara ini dibuat dengan sebenarnya.

Banjarmasin, **20 Juni 2025**

Tanda tangan calon,

**CINDY OKTA AZNAZA**

Pembimbing,

**Drs. MUHAMMAD SALEH, MP**

**PANITIA UJIAN**

Penguji 1,

**CHAIRUL SA'RONI, SE, M.Si**

Penguji 2,

**Dr. YUNITA SOPIANA, SE, MSE**



## BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

Nama : Cindy Okta Aznaza  
Program Studi : Ekonomi Pembangunan  
Judul Skripsi : Perbandingan Penerimaan Pajak Restoran dan BPHTB Terhadap PAD Kota Banjarmasin dan Kota Banjarbaru  
Mata Kuliah Pokok : Keuangan Daerah  
Ujian dilaksanakan : Jum'at, 20 Juni 2025  
Waktu Ujian : 08.30 s/d 10.30 WITA

Di setuju oleh dosen pembimbing

Demikian berita acara perbaikan skripsi yang telah mendapatkan persetujuan.

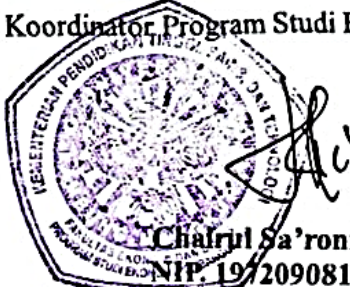
Banjarmasin, 08 Juli 2025  
Mahasiwa,

  
**CINDY OKTA AZNAZA**  
NIM. 2110311220043

Dosen Pembimbing,

  
**Drs. Muhammad Saleh, MP**  
NIP. 196301031988111001

Mengetahui  
Koordinator Program Studi Ekonomi Pembangunan

  
**Chalrul Sa'roni, SE, M.Si**  
NIP. 197209081998031005


Banjarmasin, 08 Juli 2025

No : -  
Hal : Persetujuan Perbaikan Skripsi  
Lampiran : 3 (tiga) surat asli

Kepada Yth.  
Koordinator Program Studi Ekonomi Pembangunan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis ULM  
Di Tempat

Sehubungan dengan hasil ujian skripsi dan saran perbaikan yang diberikan oleh para dosen penguji, maka saya atas nama:

Nama : Cindy Okta Aznaza  
NIM : 2010311320024  
Judul Skripsi : Perbandingan Penerimaan Pajak Restoran dan BPHTB Terhadap PAD Kota Banjarmasin dan Kota Banjarbaru  
Tanggal Ujian : Jum'at, 20 Juni 2025

Nama Dosen	NIP	Jabatan	Tanggal Disetujui	Tanda Tangan
Drs. Muhammad Saleh, MP	196301031988111001	Pembimbing	08 Juli 2025	

Menyatakan bahwa benar telah melakukan perbaikan skripsi dengan benar sesuai saran yang diberikan pada saat ujian skripsi dan diketahui oleh Dosen Pembimbing dan diberikan persetujuan untuk melanjutkan proses administrasi selanjutnya.

Demikian surat ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatian dan kerjasamanya, diucapkan terima kasih.

Yang membuat,  
Mahasiswa



**Cindy Okta Aznaza**  
NIM. 2110311220043

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Perbandingan Penerimaan Pajak Restoran dan BPHTB Terhadap PAD Kota Banjarmasin dan Kota Banjarbaru” adalah hasil karya penyusunan sendiri. Skripsi yang saya tulis belum pernah dipublikasikan untuk keperluan apapun oleh siapapun. Jika kemudian hari terbukti merupakan duplikasi, tiruan duplikasi, plagiasi atau dibuatkan oleh orang lain, Sebagian dan seluruhnya, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 01 Agustus 2025  
Yang membuat pernyataan



Cindy Okta Aznaza  
NIM. 2110311220043

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya serta shalawat dan salam yang selalu kita haturkan atas junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan Penerimaan Pajak Restoran dan Bea Perolehan Hak Atas Tanah dan Bangunan (BPHTB) Terhadap Pendapatan Asli Daerah (PAD) Pada Kota Banjarmasin Dan Kota Banjarbaru” yang diajukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, saran, kritik, dan doa. Berkat dukungan tersebut, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE, M.Si selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Chairul Sa’roni, S.E., M.Si selaku Koordinator Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Drs. H. Muhammad Saleh, MP selaku pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing penulis.
4. Bapak Chairul Sa’roni, S.E., M.Si selaku dosen penguji I dan Ibu Dr. Yunita Sopiana, SE, MSE selaku sekretaris dosen penguji skripsi yang telah menguji dan memberikan masukan.

5. Kepada seluruh dosen Jurusan Ekonomi Pembangunan terima kasih atas ilmu yang telah diberikan.
6. Kepada kedua orang tua saya, Bapak Adi Syarif dan Ibu Hartini yang dengan segala kasih sayang, dukungan, doa, serta pengorbanan yang tak terhingga telah membesarkan dan mendidik penulis. Tanpa cinta dan ketulusan kalian, penulis tidak akan mampu sampai pada titik ini.
7. Kepada adik saya tercinta Cyntia Rahma dan Kevin Jordan Perdana yang selalu memberikan semangat dan dukungan.
8. Teman-teman seperjuangan “Skripsian Bestie” Dewi Andini dan Siti Fatimatul Zahra yang terus memberikan masukan dan dukungan dalam keadaan apapun,
9. Teman-teman seperjuangan jurusan Ekonomi Pembangunan Angkatan 2021 yang tak bisa disebutkan satu per satu.
10. Kepada seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya, Muhammad Prima Putera. Terima kasih telah menjadi salah satu penyemangat, pendengar keluh kesah dalam penulisan skripsi, dan dengan tulus membantu serta mendukung penulis untuk berjuang menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, akan tetapi besar harapan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua. Sehingga tercapainya kegunaan penelitian ini di masa depan.

Banjarmasin, 16 Mei 2025



Cindy Okta Aznaza  
NIM. 2110311220043

## ABSTRACT

*Cindy Okta Aznaza (2025), Comparative Analysis of Restaurant Tax Revenue and BPHTB to Local Government Revenue (PAD) in Banjarmasin and Banjarbaru Cities. Supervisor: Drs. Muhammad Saleh, MP.*

*This study aims to examine and compare the contribution, effectiveness, and efficiency of Restaurant Tax and Land and Building Acquisition Duty (BPHTB) revenues in relation to Local Own-Source Revenue (PAD) in the cities of Banjarmasin and Banjarbaru over the period 2015–2023. A descriptive quantitative approach was employed using secondary data obtained from the BPKPAD and BPPRD offices. The findings indicate that the contribution of the Restaurant Tax in Banjarmasin increased from 13.73% in 2015 to 20.09% in 2023, whereas Banjarbaru reached 12.45% in the same year. BPHTB contribution in Banjarmasin fluctuated, peaking at 12.75% in 2022, while Banjarbaru peaked at 16.98% in 2018. The effectiveness of the Restaurant Tax in Banjarmasin reached 193.95% in 2022 but dropped significantly to 33.93% in 2023. In contrast, Banjarbaru maintained relatively stable performance, reaching 134% in 2018 and 123.1% in 2023. Efficiency in Banjarmasin peaked at 63.77% in 2020 but remained inconsistent, whereas Banjarbaru demonstrated more stable outcomes, though only 11.72% in 2023. These results underscore the importance of enhancing tax collection strategies to improve local fiscal performance.*

**Keyword :** *Local Tax, Local Own-Source Revenue, Restaurant Tax, Land and Building Acquisition Duty, Contribution, Effectiveness, Efficiency.*

## ABSTRAK

Cindy Okta Aznaza (2025), Perbandingan Penerimaan Pajak Restoran dan BPHTB Terhadap PAD Kota Banjarmasin dan Kota Banjarbaru. Pembimbing : Drs. Muhammad Saleh, MP

Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan kontribusi, efektivitas, dan efisiensi penerimaan Pajak Restoran dan BPHTB terhadap Pendapatan Asli Daerah (PAD) di Kota Banjarmasin dan Kota Banjarbaru selama periode 2015–2023. Metode yang digunakan adalah deskriptif kuantitatif dengan data sekunder dari BPKPAD dan BPPRD. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kontribusi Pajak Restoran di Banjarmasin meningkat dari 13,73% pada 2015 menjadi 20,09% pada 2023, sedangkan Banjarbaru mencapai 12,45% pada 2023. Kontribusi BPHTB di Banjarmasin tidak stabil, dengan puncak 12,75% pada 2022, sementara Banjarbaru mencapai 16,98% pada 2018. Efektivitas Pajak Restoran di Banjarmasin tertinggi 193,95% (2022) dan terendah 33,93% (2023), sedangkan Banjarbaru relatif stabil dengan capaian 134% (2018) dan 123,1% (2023). Efisiensi di Banjarmasin mencapai 63,77% pada 2020 namun fluktuatif, sedangkan Banjarbaru lebih stabil meskipun pada 2023 hanya sebesar 11,72%. Temuan ini menegaskan perlunya peningkatan strategi pemungutan pajak guna mendorong optimalisasi PAD melalui perbaikan efektivitas dan efisiensi pengelolaan pajak daerah.

**Kata Kunci :** Pajak Daerah, Pendapatan Asli Daerah, Pajak restoran, Bea Perolehan Hak atas Tanah dan Bangunan, Kontribusi, Efektivitas, Efisiensi

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR LEGALITAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>BERITA ACARA .....</b>	<b>iv</b>
<b>BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI.....</b>	<b>v</b>
<b>PERSETUJUAN PERBAIKAN SKRIPSI.....</b>	<b>vi</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
1.5 Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>13</b>
2.1 Pertumbuhan Ekonomi.....	13
2.2 Teori Pendapatan Nasional .....	14
2.3 Pendapatan Asli Daerah (PAD) .....	15
2.4 Pajak.....	16
2.4.1 Fungsi Pajak .....	17
2.4.2 Teori Dasar Pemungutan Pajak .....	18
2.4.3 Sistem Pemungutan Pajak .....	19
2.5 Pajak Daerah .....	21
2.5.1 Jenis Pajak Daerah .....	21
2.6 Pajak Restoran .....	22
2.6.1 Dasar Hukum Pemungutan Pajak Restoran .....	23

2.6.2 Dasar Pengenaan dan Tarif Pajak Restoran .....	23
2.7 Bea Perolehan Hak atas Tanah dan Bangunan (BPHTB).....	24
2.7.1 Dasar Hukum Pemungutan BPHTB.....	25
2.7.2 Dasar Pengenaan dan Tarif BPHTB.....	25
2.8 Kontribusi Pajak.....	27
2.9 Efektivitas Pajak .....	28
2.10Efisiensi Pajak .....	28
2.11Hasil Penelitian Sebelumnya .....	29
<b>BAB III KERANGKA KONSEPTUAL.....</b>	<b>33</b>
3.1 Kerangka Konseptual.....	33
<b>BAB IV METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
4.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	36
4.2 Jenis Penelitian.....	36
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian .....	36
4.4 Definisi Operasional Variabel.....	37
4.4.1 Pajak Restoran.....	37
4.4.2 Bea Perolehan Hak atas Tanah dan Bangunan (BPHTB) .....	37
4.4.3 Pendapatan Asli Daerah (PAD).....	37
4.5 Teknik Pengumpulan Data.....	38
4.6 Teknik Analisis Data.....	38
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....</b>	<b>43</b>
5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	43
5.1.1 Geografi dan Iklim Kota Banjarmasin .....	43
5.1.2 Pemerintah Kota Banjarmasin.....	44
5.1.3 Penduduk Kota Banjarmasin .....	45
5.1.4 Geografi dan Iklim Kota Banjarbaru.....	47
5.1.5 Pemerintah Kota Banjarbaru .....	48
5.1.6 Penduduk Kota Banjarbaru .....	50
5.2 Hasil dan Analisis .....	51
5.2.1 Analisis Kontribusi Pajak Restoran dan BPHTB .....	51
5.2.2 Analisis Efektivitas Pajak Restoran dan BPHTB .....	56
5.2.3 Analisis Efisiensi Pajak Restoran dan BPHTB .....	60

5.2.4 Pembahasan Hasil Penelitian .....	65
5.2.5 Implikasi Hasil Penelitian .....	67
5.2.6 Keterbatasan Penelitian .....	68
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>69</b>
6.1. Kesimpulan .....	69
6.2. Saran .....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>73</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>76</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Sebelumnya .....	29
Tabel 4. 1 Kriteria Kontribusi .....	39
Tabel 4. 2 Kriteria Efektivitas .....	40
Tabel 4. 3 Kriteria Efisiensi .....	40
Tabel 5.1 Target dan Realisasi Pajak Berdasarkan Jenis Pajak Kota Banjarmasin dan Kota Banjarbaru.....	54
Tabel 5. 2 Hasil Perhitungan Efektivitas Pajak BPHTB di Kota Banjarmasin dan Banjarbaru Tahun 2015-2023 .....	59

## DAFTAR GAMBAR

Grafik 1. 1 Pendapatan Asli Daerah Kota Banjarmasin dan Kota Banjarbaru ..	3
Grafik 1. 2 Target dan Realisasi Pajak Restoran Kota Banjarmasin dan Banjarbaru .....	5
Grafik 1. 3 Target dan Realisasi BPHTB Kota Banjarmasin dan Banjarbaru ...	7
Gambar 3. 1 Kerangka Konseptual .....	33
Grafik 5. 1 Hasil Perhitungan Kontribusi Pajak Restoran di Kota Banjarmasin dan Banjarbaru Tahun 2015-2023 .....	51
Grafik 5. 2 Hasil Perhitungan Kontribusi Pajak BPHTB di Kota Banjarmasin dan Banjarbaru Tahun 2015-2023 .....	53
Grafik 5. 3 Hasil Perhitungan Efektivitas Pajak Restoran di Kota Banjarmasin dan Banjarbaru Tahun 2015-2023 .....	56
Grafik 5. 4 Hasil Perhitungan Efisiensi Pajak Restoran di Kota Banjarmasin dan Banjarbaru Tahun 2015-2023 .....	61
Grafik 5. 5 Hasil Perhitungan Efisiensi Pajak BPHTB di Kota Banjarmasin dan Banjarbaru Tahun 2015-2023 .....	63

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	76
Lampiran 2 Data Penelitian Kota Banjarmasin Tahun 2015-2023 .....	77
Lampiran 3 Data Penelitian Kota Banjarbaru Tahun 2015-2023.....	81
Lampiran 4 Hasil Analisis Kontribusi, Efektivitas, dan Efisiensi Kota Banjarmasin.....	83
Lampiran 5 Hasil Analisis Kontribusi, Efektivitas, dan Efisiensi Kota Banjarmasin.....	85
Lampiran 6 Sertifikat JTAM.....	87