

**ANALISA PERBANDINGAN PP NOMOR 46 TAHUN 2013  
DENGAN PP NOMOR 23 TAHUN 2018 TERHADAP  
BESARNYA PAJAK BAGI UMKM (STUDI KASUS PADA  
RAFBA BATIK) PADA TAHUN 2019**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**Gilang Dwi Setyo Apriandanu**

**201510315126**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI BISNIS  
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA  
2021**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Proposal Skripsi : Analisa Perbandingan PP Nomor 46 Tahun 2013 dengan PP Nomor 23 Tahun 2018 Terhadap Besarnya Pajak bagi UMKM (Studi Kasus pada Rafba Batik) Pada Tahun 2019

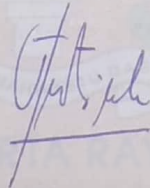
Nama Mahasiswa : Gilang Dwi Setyo Apriandanu

Nomor Pokok Mahasiswa : 201510315126

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis ✓

Jakarta, 13 Juli 2021

MENYETUJUI,  
Pembimbing



Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si  
NIDN 0302016002

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisa Perbandingan PP Nomor 46 Tahun 2013  
dengan PP Nomor 23 Tahun 2018 Terhadap  
Besarnya Pajak bagi UMKM (Studi Kasus pada  
Rafba Batik) Pada Tahun 2019

Nama Mahasiswa : Gilang Dwi Setyo Apriandanu

Nomor Pokok Mahasiswa : 201510315126

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis ✓

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 5 Juli 2021

Jakarta, 13 Juli 2021 ✓

MENGESAHKAN,

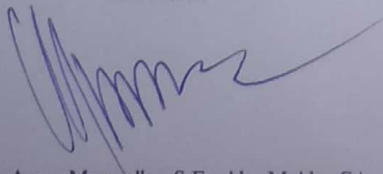
Ketua Tim Penguji : Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA., M.Ak  
NIDN 0328066301

Penguji I : Dody Kurniawan, S.E., M.M  
NIDN 0319087903

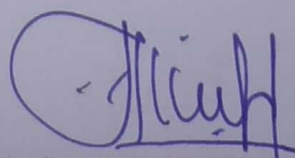
Penguji II : Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si  
NIDN 0302016002

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi  
Akuntansi

  
Dr. Amor Marudha, S.E., Ak., M.Ak., CA  
NIDN : 0425076803

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
Dr. Istianingsih, M.S. Ak., CA., CSRA, CACP  
NIDN : 0318107101

iii

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas berkah, rahmat dan hidayah-Nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Analisa Perbandingan PP Nomor 46 Tahun 2013 dengan PP 23 Tahun 2018 Terhadap Besarnya Pajak bagi UMKM (Studi Kasus pada Rafba Batik) Pada Tahun 2019”** tujuan penulisan skripsi ini untuk memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) bagi mahasiswa program S1 di program studi Akutansi Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna oleh sebab itu penulis mengharapkan kritikdan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis menghaturkan banyak terima kasih, terutama kepada yang saya hormati :

1. Bapak Irjen Pol (Purn) Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.H., M.M. selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Ibu Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Ibu Prof. Dr. Nera Marinda Machdar, S.E., Ak., Pg. Dipl. Bus., Mcom(Acctg)., CA., CRSRS., CSRA., CSP., BKP, selaku Wakil Dekan I Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Bapak Dr. Wastam Wahyu Hidayat, S.E., M.M, selaku Wakil Dekan II Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
5. Bapak Ery Teguh Prasetyo, S.E., M.Si, selaku Wakil Dekan III Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
6. Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
7. Ibu Triana Yuniati, S.E., M.M., A.K., C.A., M.Ak, selaku Ketua Penguji Sidang Skripsi saya.

8. Bapak Dody Kurniawan, S.E., M.M., selaku Penguji Sidang Skripsi saya.
9. Ibu Tutiek Yoganingsih, SE., M.Si selaku pembimbing skripsi saya yang telah memberikan kritikan dan saran serta bimbingan maupun arahan seama penyusunan skripsi ini
10. Bapak/Ibu dosen dan staff di lingkungan Fakultas Bhayangkara Jakarta Raya, khususnya Program Studi Akuntansi yang telah banyak membantu saya menempuh pendidikan S-1 ini.
11. Bapak Abdul Ghofar selaku Pemilik usaha Rafba Batik
12. Dan teristimewah kepada Orang Tua Tercinta, yang selalu mendoakan dan mendukung saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Terima kasih kepada seseorang yang selalu ada untuk mendukung, menemani, dan mendoakan saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
14. Teman-teman seperjuangan Akuntansi.
15. Seluruh teman-temanku yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah mendoakan, mendukung saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
16. Sahabat-sahabatku kecilku terimakasih atas dukungannya selama ini. Semoga kita menjadi orang yang sukses Amin.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu . penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan menjadi bahan masukan dunia pendidikan.

Jakarta, 13 Juli 2021

Gilang Dwi Setyo Apriandanu

## **ABSTRAK**

**Gilang Dwi Setyo Apriandanu, 201510315126.** Analisa Perbandingan PP Nomor 46 Tahun 2013 dengan PP Nomor 23 Tahun 2018 Terhadap Besarnya Pajak bagi UMKM (Studi Kasus pada Rafba Batik Kedungsari) Pada Tahun 2019.

Pajak adalah iuran rakyat kepada kas Negara (yang dapat dipaksakan) dengan tiada mendapat jasa timbal (kontraprestasi) yang langsung dapat ditunjukkan dan digunakan untuk membayar pengeluaran umum. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisa bagaimana besarnya pajak yang harus dibayarkan berdasarkan PP Nomor 46 Tahun 2013 dengan PP Nomor 23 Tahun 2018 serta menganalisa bagaimana perhitungan, penyeteran, dan pelaporan Pajak Penghasilan berdasarkan PP Nomor 23 Tahun 2018 yang berlaku bagi UMKM saat ini. Selanjutnya dihitung penghasilan bruto dalam sebulan yang dikalikan 0,5% berdasarkan PP Nomor 23 Tahun 2018 dan 1% berdasarkan PP Nomor 46 Tahun 2013 untuk melihat besarnya Pajak Penghasilan, kemudian dilaporkan pada SPT Tahunan. Metode yang dipergunakan adalah deskriptif kualitatif. Hasilnya menunjukkan Tuan Abdul Ghofar telah melakukan perhitungan, penyeteran, dan pelaporan berdasarkan PP Nomor 23 Tahun 2018 yang tarifnya lebih kecil dari PP Nomor 46 Tahun 2018.

**Kata Kunci: PP46, PP23 bagi UMKM, SPT Tahunan**

## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul Analisa Perbandingan PP Nomor 46 Tahun 2013 dengan PP Nomor 23 Tahun 2018 Terhadap Besarnya Pajak bagi UMKM (Studi Kasus pada Rafba Batik) Pada Tahun 2019

Ini adalah benar – benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 13 Juli 2021

Yang membuat pernyataan,



Gilang Dwi Setyo Apriandanu

201510315126

## ***ABSTRACT***

**Gilang Dwi Setyo Apriandanu, 201510315126.** Comparative Analysis of PP Number 46 of 2013 with PP Number 23 of 2018 on the Amount of Taxes for UMKM (Case Study on Rafba Batik) in 2019.

Taxes are people's contributions to the State treasury (which can be forced) without receiving reciprocal services (contra-achievements) that can be directly shown and used to pay general expenses. The purpose of this study is to analyze how much tax must be paid based on Government Regulation Number 46 of 2013 with Government Regulation Number 23 of 2018 and analyze how the calculation, deposit, and reporting of Income Tax based on Government Regulation Number 23 of 2018 currently applies to UMKM. Next, the gross income in a month is calculated which is multiplied by 0.5% based on PP Number 23 of 2018 and 1% based on PP Number 46 of 2013 to see the amount of Income Tax, then reported on the Annual SPT. The method used is descriptive qualitative. The results show that Mr. Abdul Ghofar has made calculations, deposits, and reports based on Government Regulation Number 23 of 2018 which has a lower rate than Government Regulation Number 46 of 2018.

**Keywords: PP46, PP23 for UMKM, Annual SPT**



## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
LEMBAR PERNYATAAN .....	iv
ABSTRAK .....	v
ABSTRACT .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	2
1.3 Tujuan Penelitian.....	2
1.4 Manfaat Penelitian.....	3
1.5 Batasan Masalah.....	3
1.6 Sistematika Penulisan.....	3
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori .....	5
2.1.1 Pajak.....	5
2.1.1.1 Definisi Pajak .....	5
2.1.1.2 Pengelompokan Pajak .....	6
2.1.1.3 Sistem Pemungutan Pajak .....	7
2.1.1.4 Subjek Pajak Dan Wajib Pajak.....	8
2.1.1.5 Objek Pajak .....	8
2.1.1.6 Fungsi Pajak .....	9
2.1.2 Surat Pemberitahuan (SPT).....	10

2.1.2.1	Pengertian Surat Pemberitahuan .....	10
2.1.2.2	Fungsi Dan Jenis SPT.....	10
2.1.2.3	Bentuk Dan Isi SPT.....	12
2.1.2.4	Pemotongan Dan Penyetoran .....	12
2.1.2.5	Pelaporan Pajak Penghasilan SPT Tahunan.....	15
2.1.2.6	e-SPT.....	17
2.1.3	Pembukuan Dan Pencatatan .....	17
2.1.3.1	Pembukuan .....	17
2.1.3.2	Pencatatan.....	18
2.1.3.3	Kewajiban Menyimpan Buku Dan Dokumen .....	19
2.1.4	Pajak Penghasilan.....	19
2.1.4.1	Pengertian Pajak Penghasilan.....	19
2.1.4.2	Perhitungan Pajak Penghasilan .....	20
2.1.4.3	Tata Cara Penyetoran Pemungutan /Pemotongan Dan Pelaporan .....	21
2.1.5	UMKM .....	22
2.1.6	PP NO 46 Tahun 2013 .....	24
2.1.7	PP NO 23 Tahun 2018 .....	25
2.2	Penelitian Terdahulu.....	30
2.3	Kerangka Pemikiran .....	40
 <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>		
3.1	Desain Penelitian.....	42
3.2	Tahapan Penelitian .....	42
3.3	Model Konseptual Penelitian .....	43
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	43
3.5	Tempat dan Waktu Penelitian .....	45
3.6	Metode Analisis Data .....	45
 <b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>		
4.1	Profil Usaha.....	46
4.2	Hasil Penelitian .....	47
4.2.1	Pencatatan Dan Perhitungan.....	47

4.2.2	Penyetoran Dan Pelaporan .....	49
4.3	Pembahasan .....	51
4.3.1	Perhitungan, Penyetoran, dan Pelaporan PPh Rafba Batik Berdasarkan PP Nomor 23 Tahun 2018 .....	53
4.3.2	Perhitungan PPh Berdasarkan PP Nomor 46 Tahun 2013.....	55
4.4	Perbandingan Perhitungan PPh Berdasarkan PP Nomor 46 Tahun 2013 dengan PP Nomor 23 Tahun 2018 .....	56

## BAB V PENUTUP

5.1	Kesimpulan .....	58
5.2	Implikasi Manajerial .....	58

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Daftar Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 4.1 Omzet Tahun 2019.....	48
Tabel 4.2 Perhitungan Pajak Rafba Batik.....	49
Tabel 4.3 Rincian Waktu Penyetoran Tahun 2019.....	50
Tabel 4.4 Perhitungan Menggunakan PP No. 23 Tahun 2018.....	49
Tabel 4.5 Rincian Waktu Penyetoran Tahun 2019 Menggunakan PP 23 Tahun 2018.....	54
Tabel 4.6 Perhitungan Menggunakan PP No. 46 Tahun 2013.....	55
Tabel 4.7 Perbandingan Perhitungan PP 46 Tahun 2013 dan PP 23 Tahun 2018.....	57



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	41
Gambar 4.4 Bukti Lapo r SPT Tahunan PPh Tahun 2019.....	51



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Omzet Rafba Batik
Lampiran II	Bukti Setor
Lampiran III	SPT Tahunan OP
Lampiran IV	Dokumentasi Lokasi
Lampiran V	Biodata Mahasiswa
Lampiran VI	Uji Plagiat
Lampiran VII	Buku Bimbingan
Lampiran VIII	Uji Referensi
Lampiran IX	Surat Permohonan Penelitian

