



**UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA**

**TINJAUAN PENCAIRAN TUNGGAKAN PAJAK ATAS KENDALA  
DALAM PENCAPAIAN TARGET PENERIMAAN  
(Studi Kasus Kantor Pelayanan Pajak Madya Bekasi)**



**FAKULTAS EKONOMI  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
AGUSTUS 2016**



**UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA**

**TINJAUAN PENCAIRAN TUNGGAKAN PAJAK ATAS KENDALA  
DALAM PENCAPAIAN TARGET PENERIMAAN  
(Studi Kasus Kantor Pelayanan Pajak Madya Bekasi)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Akuntansi Dalam Program Pendidikan Tingkat Strata Satu

**TIA PUSPITA**

**201210315072**

**FAKULTAS EKONOMI  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
AGUSTUS 2016**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : TIA PUSPITA  
NPM : 201210315072  
JURUSAN : AKUNTANSI  
KONSENTRASI MATA KULIAH : PERPAJAKAN


**JUDUL SKRIPSI**

**TINJAUAN PENCAIRAN TUNGGAKAN PAJAK ATAS KENDALA  
DALAM PENCAPAIAN TARGET PENERIMAAN  
(Studi Kasus Kantor Pelayanan Pajak Madya Bekasi)**


Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

  
Milda Handayani, S.E., M.M.

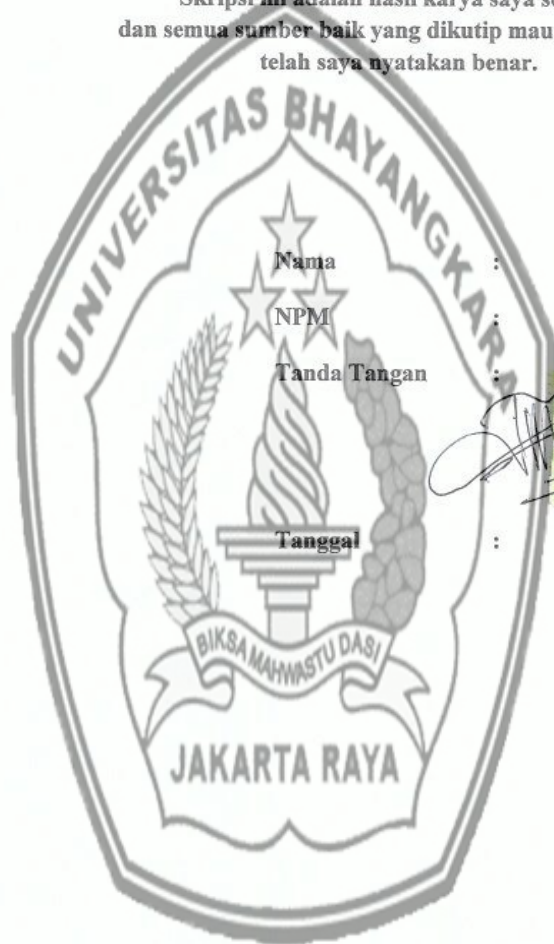
  
Muratin, S.Pd., M.M.

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Akuntansi  
Universitas Bhayangkara Jakarta Raya

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

**HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS**

Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri,  
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk  
telah saya nyatakan benar.



Nama : Tia Puspita

NPM : 201210315072

Tanda Tangan



Tanggal : Agustus 2016

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh :  
Nama : Tia Puspita  
NPM : 201210315072  
Program Studi : Akuntansi  
Judul Skripsi : Tinjauan Pencairan Tunggakan Pajak Atas  
Kendala Dalam Pencapaian Target Penerimaan  
(Studi Kasus Kantor Pelayanan Pajak Madya Bekasi)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

**DEWAN PENGUJI**

Ketua Penguji : Widi Winarso, S.E., M.M.  
Penguji I : Ridwan Anwar, S.E., M.M.  
Penguji II : Milda Handayani, S.E., M.M.

Ditetapkan di : Jakarta  
Tanggal : 12 Agustus 2016

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi yang disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat Akademik untuk mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak Skripsi ini tidak dapat diselesaikan dengan segera. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Irjen Pol. (Purn) Drs. H. Bambang Karsono, S.H, M.M, Selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Rr. Ratih Dyah Kusumastuti., S.T., Ph.D., Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si., Selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Milda Handayani, S.E., M.M., Selaku dosen Pembimbing Akademik I yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan Tugas Akhir/Skripsi ini.
5. Muratin, S.Pd. M.M., Selaku dosen Pembimbing Akademik II yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan Tugas Akhir/Skripsi ini.
6. Pihak KPP Madya Bekasi, Pak Mulyono, Mbak Nadia, Pak Sigit, Pak Sandy, yang telah banyak memberikan ilmu dan membantu dalam usaha memperoleh data yang diperlukan;
7. Kedua Orangtua, Bapak Undang Y dan Ibu Neneng J, beserta Adik tercinta, Moh. Rizal I yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral;
8. Sahabat-sahabat SMA, Riris dan Ayu yang selalu memberi semangat, doa, dan masukan dalam menjalankan Skripsi ini;
9. Keluarga Shawol OT5 (Zahra, Yulianita, Ariwi, Nurul), SHINee, dan *website* Otakumole yang menjadi *moodbooster* di saat titik jenuh melanda(?);
10. Teman-teman dekat yang selalu ada dikala susah senang Darnis, Melda, Milka, Firda, Cece Mvie;

11. Teman-teman seperjuangan selama skripsi Zahra, Wiranti, Wuri, Wirda, Anisa, Mila, Andiany, Ita dan Ropaen yang telah membantu dalam menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi ini;
12. Teman-teman Akuntansi angkatan 2012 yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu yang telah memberikan semangat dan berjuang bersama-sama menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan kepada semua pihak yang telah membantu. Semoga Tugas Akhir/Skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.



Bekasi, Agustus 2016  
Penulis

Tia Puspita

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai sivitas akademik Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Tia Puspita  
NPM : 201210315072  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi  
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bhayangkara Jakarta Raya **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**Tinjauan Pencairan Tunggal Pajak Atas Kendala  
Dalam Pencapaian Target Penerimaan  
(Studi Kasus Kantor Pelayanan Pajak Madya Bekasi)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bhayangkara Jakarta Raya berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Bekasi

Pada tanggal : Agustus 2016

Yang menyatakan

  
  
  
(Tia Puspita)



## ABSTRAK

Nama : Tia Puspita  
Program Studi : Akuntansi  
Judul : Tinjauan Pencairan Tunggakan Pajak Atas Kendala Dalam Pencapaian Target Penerimaan (Studi Kasus Kantor Pelayanan Pajak Madya Bekasi)

Tunggakan Pajak merupakan jumlah utang pajak yang belum lunas sejak dikeluarkannya ketetapan pajak, pencairannya dilakukan dengan tindakan penagihan pajak. Tetapi dalam pelaksanaannya masih terdapat kendala-kendala, sehingga tunggakan pajak bisa menjadi penghambat dalam pencapaian target penerimaan. Tujuan penelitian ini adalah untuk meninjau bagaimana proses pencairan tunggakan yang dilakukan dengan tindak penagihan serta seberapa besar kontribusi pencairan tunggakan terhadap penerimaan pajak yang terjadi di KPP Madya Bekasi selama periode 5 (lima) tahun. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif yaitu suatu metode yang menggambarkan keadaan sebenarnya tentang objek yang diteliti, menurut keadaan sebenarnya saat penelitian berlangsung. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa tunggakan pajak dapat dicairkan dengan beberapa langkah atas penagihan aktif. Namun dalam periode 2011-2015, KPP Madya Bekasi tidak melakukan tindak pelelangan, karena penanggung pajak segera melakukan kewajibannya membayar utang pajak sebelum dikeluarkannya Surat Perintah Melakukan Penyitaan (SPMP). Sedangkan nilai rata-rata tunggakan pajak selama 5 (tahun) terakhir adalah sebesar Rp 170.543.072.607 atau 78,65% dari nilai tunggakan. Beberapa kendala yang terjadi berasal dari faktor internal dan eksternal, tetapi KPP Madya Bekasi sudah membuat strategi dalam menghadapinya.

Kata Kunci: Tunggakan Pajak, Penagihan Pajak, Target Penerimaan, Utang Pajak, Penanggung Pajak, Jurusita.

## ABSTRACT

*Name : Tia Puspita*  
*Study Program : Accounting*  
*Title : Disbursement Overview Tax Arrears of Constraints*  
*in Achieving the Target Acceptance*  
*(Tax Service Office Madya Bekasi Case Study)*

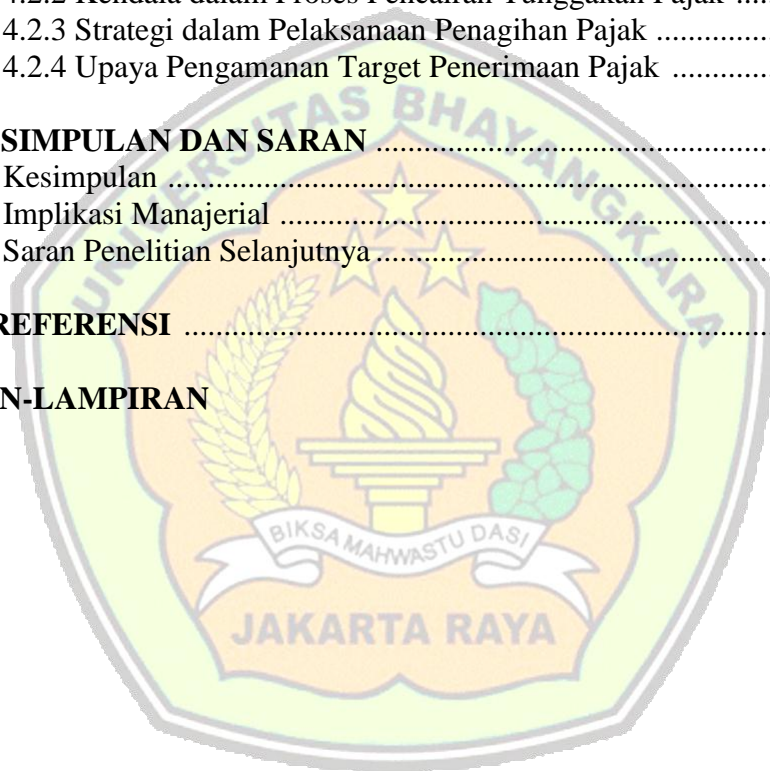
*Tax arrears is the amount of tax debt that have not yet paid off since the issuance of tax assessment, which liquidated by active tax collection. But in the practice there are still some obstacles, so that the arrears can be a barrier for the targets of tax revenue. The purposes of this research are to review how the process of liquidity tax arrears that has been done by active tax collection, as well as the contribution of tax arrears to the tax revenues which is occurred at Tax Service Office Madya Bekasi in 5 (five) years period. The analysis method of the data used in this research was descriptive method that describing about the actual state of the research object, according to actual circumstances as ongoing research. The results of this research shows that the tax arrears can be liquidated with a few steps of active tax collection. But in period 2011-2015, Tax Service Office Madya Bekasi didn't do an auction, because the taxpayers immediately to pay tax debt before auction letter be out. Whereas the average value of tax arrears for 5 (five) years period was Rp 170.543.072.607, or 78.65% of the total arrears. Some of the obstacles that happens comes from internal factors and external factors, but the Tax Service Office Madya Bekasi already making strategies to face it.*

**Keywords :** *Tax Arrears, Tax Collection, Targets of Tax Revenue, Tax Debt, Taxpayer, Jurusita*

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	ii
<b>LEMBAR ORISINALITAS</b> .....	iii
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvi
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
1.5 Batasan Masalah .....	6
1.6 Sistematika Penulisan .....	6
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	8
2.1 Landasan Teori .....	8
2.1.1 Dasar-Dasar Perpajakan .....	8
2.1.1.1 Definisi Pajak .....	8
2.1.1.2 Fungsi Pajak .....	9
2.1.1.3 Jenis Pajak .....	10
2.1.1.4 Wajib Pajak dan Penanggung Pajak .....	11
2.1.1.5 Hambatan Pemungutan Pajak .....	13
2.1.2 Penagihan Pajak .....	14
2.1.2.1 Dasar Hukum Penagihan Pajak .....	15
2.1.2.2 Dasar Penagihan Pajak .....	15
2.1.2.3 Daluwarsa Penagihan Pajak .....	16
2.1.3 Utang Pajak .....	17
2.1.3.1 Terhapusnya Utang Pajak .....	18
2.1.4 Tunggakan Pajak .....	19
2.1.5 Penerimaan Pajak .....	20
2.2 Penelitian Terdahulu .....	20
2.3 Kerangka Pemikiran .....	24
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b> .....	28
3.1 Desain Penelitian .....	28
3.2 Tahapan Penelitian .....	29
3.3 Tempat dan Waktu Penelitian .....	31
3.4 Jenis Data .....	31

3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	31
3.6 Teknik Pengujian Keabsahan Data .....	32
3.7 Metode Analisis Data .....	34
<b>BAB 4 ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>36</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	36
4.1.1 Sejarah dan Profil Kantor Pelayanan Pajak Madya Bekasi.	36
4.1.2 Visi dan Misi Kantor Pelayanan Pajak Madya Bekasi .....	38
4.1.3 Fungsi Kantor Pelayanan Pajak Madya Bekasi .....	38
4.1.4 Struktur Organisasi Kantor Pelayanan Pajak Madya Bekasi	39
4.2 Hasil Penelitian .....	41
4.2.1 Pelaksanaan Kegiatan Penagihan dalam Rangka Pencairan Tunggal Pajak .....	42
4.2.2 Kendala dalam Proses Pencairan Tunggal Pajak .....	49
4.2.3 Strategi dalam Pelaksanaan Penagihan Pajak .....	50
4.2.4 Upaya Pengamanan Target Penerimaan Pajak .....	52
<b>BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>55</b>
5.1 Kesimpulan .....	55
5.2 Implikasi Manajerial .....	56
5.3 Saran Penelitian Selanjutnya .....	57
<b>DAFTAR REFERENSI .....</b>	<b>58</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Target dan Realisasi Penerimaan Pajak KPP Madya Bekasi. ....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	21
Tabel 3.1 Tahapan Penelitian .....	30
Tabel 4.1 Wilayah Kerja KPP Madya Bekasi.....	37
Tabel 4.2 Perkembangan Tunggal Pajak Periode 2011-2015 .....	44
Tabel 4.3 Surat Teguran dan Pencairan Tahun 2015 .....	45
Tabel 4.4 Surat Paksa dan Pencairan Tahun 2015 .....	46



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Realisasi Pajak di Indonesia Periode 2004-2014 .....	2
Gambar 2.1 Skema Kerangka Pemikiran .....	24
Gambar 3.1 Desain Penelitian.....	28
Gambar 3.2 Triangulasi dengan 3 (Tiga) Sumber .....	33
Gambar 3.3 Triangulasi Teknik Pengumpulan Data dengan 3 (Tiga) Sumber .....	33
Gambar 3.4 Triangulasi Waktu dengan 3 (Tiga) Sumber Bekasi .....	34
Gambar 4.1 Struktur Organisasi .....	39
Gambar 4.2 Alur Pelaksanaan Penagihan Pajak .....	43



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Permohonan Izin Riset
- Lampiran 2 Surat Persetujuan Riset dari KPP Madya Bekasi
- Lampiran 3 Kartu Konsultasi Bimbingan
- Lampiran 4 Pedoman Wawancara I
- Lampiran 5 Pedoman Wawancara II
- Lampiran 6 Data Target dan Realisasi Penerimaan Pajak KPP Madya Bekasi
- Lampiran 7 Data Perkembangan Tunggalan KPP Madya Bekasi
- Lampiran 8 Contoh Surat Teguran
- Lampiran 9 Contoh Surat Paksa
- Lampiran 10 Contoh Berita Acara Surat Paksa
- Lampiran 11 Tata Cara Penyitaan
- Lampiran 12 Alur Penanganan Tindak Pidana Pajak
- Lampiran 13 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 68/PMK.03/2012
- Lampiran 14 Riwayat Hidup Penulis

