

**ANALISIS DAMPAK KEBIJAKAN INSENTIF
PAJAK BAGI WAJIB PAJAK OP DALAM UU
HPP PADA UMKM DI KOTA SUKABUMI**
(Studi Kasus Pada UMKM Kota Sukabumi Tahun 2022)



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan
Program Diploma IV (Sarjana Terapan) pada Program Diploma IV (Sarjana
Terapan) Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro)

Disusun oleh :

Mohamad Dzaki Nur Fadilah

40011419650135

PROGRAM STUDI D-IV (SARJANA TERAPAN)

AKUNTANSI PERPAJAKAN

DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN

UNIVERSITAS DIPONEGORO

SEMARANG

2023

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Nama Penyusun : Mohamad Dzaki Nur Fadilah
Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650135
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir/Skripsi : Analisis Dampak Kebijakan Insentif Pajak Bagi
Wajib Pajak Op Dalam Uu Hpp Pada Umkm Di
Kota Sukabumi

Semarang, 19 Juni 2023



Aditya Septiani S.E., M.Si., Akt

NIP. 197909242008122003

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Mohamad Dzaki Nur Fadilah
Nomor Induk Mahasiswa : 40011419650135
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir/Skripsi : Analisis Dampak Kebijakan Insentif Pajak Bagi
Wajib Pajak OP Dalam UU HPP Pada UMKM Di
Kota Sukabumi

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 7 Juli 2023

Tim Penguji

1. Aditya Septiani S.E, M.Si., Akt

2. Maya Aresteria S.E., M.Si., Akt

3. Apip S.E., M.Si



(.....)
(.....)
(.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Mohamad Dzaki Nur Fadilah menyatakan bahwa tugas akhir/skripsi dengan judul: “Analisis Dampak Kebijakan Insentif Pajak Bagi Wajib Pajak OP Dalam UU HPP Pada UMKM Di Kota Sukabumi” yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Diploma IV (S1 Terapan) Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir/skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tugas akhir/skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima

Semarang, 19 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,



Mohamad Dzaki Nur Fadilah

NIM. 40011419650135

ABSTRAK

ANALISIS DAMPAK KEBIJAKAN INSENTIF PAJAK BAGI WAJIB PAJAK OP DALAM UU HPP PADA UMKM DI KOTA SUKABUMI (Studi Kasus Pada UMKM Kota Sukabumi Tahun 2022)

Pajak Final yang berlaku bagi wajib pajak orang pribadi yang memiliki usaha mengalami perubahan dalam undang-undang harmonisasi peraturan perpajakan yang mulai diterapkan pada tahun 2022. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan gambaran terhadap dampak insentif pajak yang diberikan terhadap wajib pajak orang pribadi dalam perhitungannya serta menganalisis bagaimana penerapan asas keadilan baik itu secara horizontal maupun vertikal dalam pajak final tersebut.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini ialah hukum normatif dengan pendekatan deskriptif, yang menggunakan data primer berupa wawancara dan data sekunder sebagai bahan hukum primer berupa undang-undang dan peraturan pemerintah yang berlaku.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa insentif pajak yang diatur dalam peraturan pemerintah nomor 55 tahun 22 bagi UMKM ini selaras dengan keadilan horizontal karena sudah memperhatikan *ability to pay* wajib pajak. Insentif itu pun bertujuan dalam membantu keberlangsungannya usaha UMKM tersebut ketika dimasa pandemi COVID-19.

Kata kunci : PPh Final, Pajak, Keadilan, UMKM

ABSTRACT

**ANALYSIS OF THE IMPACT OF TAX INCENTIVE POLICIES FOR PERSONAL
INCOME TAX IN *HARMONIZATION OF TAX REGULATIONS LAW* ON
MSMES IN SUKABUMI CITY
(CASE STUDY ON SMES IN SUKABUMI CITY IN 2022)**

The law on the harmonization of tax regulations (UU HPP) has changed the final tax that is imposed on individual taxpayers who own enterprises, and this change will take effect in 2022. In addition to analyzing how the concept of fairness is applied both horizontally and vertically in the final tax, this study seeks to provide a broad overview of the effects of tax incentives given to specific taxpayers on their calculations.

The research method used in this research is normative law with a descriptive approach, which uses primary data in the form of interviews and secondary data as primary legal material in the form of applicable laws and government regulations.

The results of this study indicate that the tax incentives regulated in government regulation number 55 of 22 for MSMEs are in line with horizontal justice because they have taken into account the ability to pay taxpayers. This incentive also aims to help the continuity of the MSME business during the COVID-19 pandemic

Keywords: personal income tax, Tax, Justice, Small and Medium Enterprise

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Dampak Kebijakan Insentif Pajak Bagi Wajib Pajak OP Dalam UU HPP Pada UMKM Di Kota Sukabumi**”. Skripsi ini disusun sebagai syarat menyelesaikan Program Sarjana Terapan (Str.) Fakultas Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro.

Dalam proses penyusunan skripsi, penulis telah mendapatkan banyak bantuan dan bimbingan baik secara langsung dan tidak langsung dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Yos Johan Utama, S.H., M.Hum. selaku Rektor Universitas Diponegoro
2. Prof Dr. Ir.Budiyono M. Si selaku Dekan Fakultas Sekolah Vokasi
3. Drs. Dul Muid, M.Si., Akt. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan
4. Aditya Septiani S.E., M.Si., Akt. selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing dan memberikan arahan untuk penulis dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.
5. Orang tua tercinta, Mamah dan Bapa, terima kasih atas doa yang dipanjatkan, motivasi, dukungan, semangat, bimbingan, nasehat,

pengorbanan, dan kasih sayang tulus yang tiada henti tercurah kepada penulis

6. Kepada kakak-kakakku ISFAHA, yang sudah memberikan semangat, memberikan masukan dan menceritakan pengalamannya saat berkuliah, yang menjadikan sebagai motivasi saat pengerjaan skripsi saya
7. Kepada tim kaum Rebahan (Dzawil Al Bayhaqi, Wisnu, Riski dan Ikhsan) yang senantiasa memberikan support dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan laporan skripsi ini.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dalam penyusunan maupun penyajiannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik, saran, dan masukan untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun penulis selanjutnya.

Semarang,
Yang membuat pernyataan



Mohamad Dzaki Nur F
NIM.40011419650135

DAFTAR ISI

ANALISIS DAMPAK KEBIJAKAN INSENTIF PAJAK BAGI WAJIB PAJAK OP DALAM UU HPP PADA UMKM DI KOTA SUKABUMI	1
PERSETUJUAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI	i
PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR/SKRIPSI	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian Dan Kegunaan Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu	10
2.1.1 Pajak	10
2.1.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	20
2.1.3 Asas Dasar Pemungutan Pajak	21
2.1.4 Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan	25
2.2 Penelitian terdahulu	28
2.3 Kerangka pemikiran	30
BAB III METODE PENELITIAN.....	31
3.1 Jenis Penelitian	31
3.2 Populasi dan Sampel	32
3.2.1 Populasi Penelitian.....	32
3.2.2 Sampel Penelitian	32
3.2.3 Teknik Pengambilan Sampel	33
3.3 Sumber Data	34
3.4 Metode Pengumpulan Data	35
3.5 Metode Analisis.....	37
3.6 Uji Validitas	38

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	39
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	39
4.1.1 Pemilihan sampel pada Kota Sukabumi	39
4.1.2 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	39
4.1.3 Insentif Pajak UU HPP (PP Nomor 55 2022).....	40
4.2 Analisis Data	42
4.2.1 Perubahan Insentif Pajak Peraturan Pemerintah 55 2022.....	42
4.2.2 Perhitungan Pajak Final 0,5% WP OP menggunakan Insentif Pajak PP 55 2022.....	44
4.3 Interpretasi Hasil	50
4.3.1 Dampak Insentif Pajak bagi UMKM.....	50
4.3.2 Analisis Penerapan Asas Keadilan Dalam Perubahan Insentif Pajak Untuk Wajib Pajak Orang Pribadi Yang Diatur Dalam PP 55 2022...	55
BAB V PENUTUP.....	64
5.1 Kesimpulan.....	64
5.2 Keterbatasan	64
5.3 Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN	69

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	54
Tabel 4.1 Omset Ibu Lestari.....	55
Tabel 4.2 Ilustrasi Perhitungan Tanpa Insentif Pajak	56
Tabel 4.3 Ilustrasi Perhitungan Dengan Insentif Pajak.....	57
Tabel 4.4 Omset Bapak Duki.....	58
Tabel 4.5 Ilustrasi Perhitungan Tanpa Insentif Pajak	59
Tabel 4.6 Ilustrasi Perhitungan Dengan Insentif Pajak.....	59

DAFTAR LAMPIRAN

TRANSKRIP WAWANCARA	72
---------------------------	----