

**Dinamika Kebijakan Insentif PKB:
Studi Kasus Perilaku Wajib Pajak dan Tren
Penerimaan Pajak Kendaraan Bermotor
(Studi Kasus BAPENDA Provinsi Jawa Tengah
Periode Tahun 2021-2025)**



TUGAS AKHIR/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:

Elsa Pardede
40011422650085

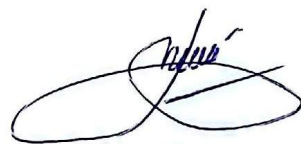
**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN
AKUNTANSI PERPAJAKAN
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN
SEKOLAH VOKASI
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG
2026**

HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Elsa Pardede
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650085
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : S. Tr Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : Dinamika Kebijakan Insentif PKB: Studi Kasus Perilaku Wajib Pajak dan Tren Penerimaan Pajak Kendaraan Bermotor (Studi Kasus BAPENDA Provinsi Jawa Tengah Periode Tahun 2021-2025)

Semarang, 25 Mei 2025

Dosen Pembimbing



Dr. Drs. Paulus Theodorus Basuki

Hadiprajitno, MBA., MSAcc.

NIP. 196101091988031001

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Elsa Pardede
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650085
Fakultas : Sekolah Vokasi
Program Studi : D4 Akuntansi Perpajakan
Judul Tugas Akhir : Dinamika Kebijakan Insentif PKB: Studi Kasus Perilaku Wajib Pajak dan Tren Penerimaan Pajak Kendaraan Bermotor (Studi Kasus BAPENDA Provinsi Jawa Tengah Periode Tahun 2021-2025)

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal Senin, 15 Juni 2026

Tim Penguji

1. Dr. Drs. Paulus Theodorus Basuki Hadiprajitno,

MBA., MSAcc.

(.....)

2. Dian Kusuma Wardhani, SA., MA.

(.....)

3. Armania Putri Wardhani, S.E., MM.MBA.

(.....)

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini saya Elsa Pardede, menyatakan bahwa tugas akhir dengan judul: “Dinamika Kebijakan Insentif PKB: Studi Kasus Perilaku Wajib Pajak dan Tren Penerimaan Pajak Kendaraan Bermotor (Studi Kasus BAPENDA Provinsi Jawa Tengah Periode Tahun 2021-2025)” yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tugas akhir 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 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,

25 Mei 2026

Yang membuat
pernyataan,



Elsa Pardede

NIM. 40011422650085

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendiagnosis problematika penerimaan Pajak Kendaraan Bermotor (PKB) di Provinsi Jawa Tengah periode 2021–2025, khususnya terkait efektivitas kebijakan pemutihan pajak yang dilakukan secara repetitif. Menggunakan pendekatan kualitatif dengan kerangka *problem-diagnosis scenario* dari William Ellet, penelitian ini mengintegrasikan analisis tren data sekunder dengan wawancara mendalam terhadap aparatur Bapenda dan wajib pajak. Hasil penelitian menunjukkan adanya anomali fiskal berupa ketergantungan realisasi penerimaan yang tinggi pada program insentif, sementara angka piutang pajak terus mengalami eskalasi yang signifikan. Temuan diagnostik mengidentifikasi terjadinya "institusionalisasi ekspektasi insentif," di mana kebijakan pemutihan yang berulang memicu kecenderungan penundaan pembayaran pajak secara sengaja oleh wajib pajak demi menunggu periode penghapusan sanksi administrasi. Kondisi ini mengikis fungsi deterensi sanksi administrasi dan menciptakan pola ketidakpatuhan sistemik yang mengancam keberlanjutan fiskal daerah. Penelitian ini merekomendasikan restrukturisasi desain kebijakan insentif dan penguatan sinergi administrasi melalui skema opsen PKB untuk mengalihkan orientasi kebijakan dari insentif jangka pendek menuju penguatan kepatuhan sukarela yang berkelanjutan. Temuan penelitian ini memberikan dasar empiris bagi BAPENDA Provinsi Jawa Tengah dalam pengambilan keputusan terkait penataan desain dan ritme pelaksanaan program pemutihan PKB guna memperkuat kepatuhan wajib pajak dan menjaga keberlanjutan fiskal daerah.

Kata Kunci: Pajak Kendaraan Bermotor, Pemutihan Pajak, Perilaku Wajib Pajak, Diagnosis Kebijakan, Bapenda Jawa Tengah.

ABSTRACT

This study aims to diagnose the problems of Motor Vehicle Tax (PKB) revenue in Central Java Province for the 2021–2025 period, specifically regarding the effectiveness of repetitive tax amnesty policies. Employing a qualitative approach within William Ellet’s problem-diagnosis scenario framework, this research integrates secondary data trend analysis with in-depth interviews with Bapenda officials and taxpayers. The results indicate a fiscal anomaly characterized by high revenue realization dependency on incentive programs, while tax arrears continue to escalate significantly. Diagnostic findings identify the "institutionalization of incentive expectations," where recurring amnesty policies trigger a tendency for intentional tax payment delays by taxpayers waiting for the administrative sanction waiver period. This condition erodes the deterrent function of administrative sanctions and creates systemic non-compliance that threatens regional fiscal sustainability. This study recommends restructuring the incentive policy design and strengthening administrative synergy through the PKB option (opsen) scheme to shift policy orientation from short-term incentives toward sustainable voluntary compliance. The findings of this study provide an empirical basis for the Central Java Provincial Revenue Agency (BAPENDA) in making decisions regarding the design and implementation schedule of the vehicle tax amnesty program, with the aim of strengthening taxpayer compliance and ensuring regional fiscal sustainability.

Keywords: *Motor Vehicle Tax, Tax Amnesty, Taxpayer Behavior, Policy Diagnosis, Bapenda Central Java.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala Rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Dinamika Kebijakan Insentif: Studi Kasus Perilaku Wajib Pajak dan Tren Penerimaan Pajak Kendaraan Bermotor (Studi Kasus BAPENDA Provinsi Jawa Tengah Periode Tahun 2021-2025)”**. Penulisan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi D4 Akuntansi Perpajakan, Sekolah Vokasi, Universitas Diponegoro. Penelitian ini bertujuan untuk mendiagnosis problematika penerimaan pajak daerah dengan menelaah bagaimana kebijakan insentif memengaruhi pola perilaku wajib pajak di lapangan, serta diharapkan dapat memberikan kontribusi akademik bagi pengembangan ilmu administrasi fiskal dan menjadi bahan pertimbangan bagi optimasi pendapatan daerah yang berkelanjutan di Provinsi Jawa Tengah.

Keberhasilan dalam menyelesaikan karya ilmiah ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan tulus dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si., selaku Rektor Universitas Diponegoro Semarang.
2. Prof. Dr. Ir. Budiyo, M.Si., selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.

3. Apip, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan Universitas Diponegoro Semarang.
4. Dr. Drs. Paulus Theodorus Basuki Hadiprajitno, MBA., MSAcc., Akt., selaku Dosen Pembimbing Magang yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta motivasi kepada penulis dengan penuh ketegasan dan kedisiplinan selama proses penyusunan tugas akhir ini. Penulis menyadari bahwa melalui bimbingan tersebut, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lebih terarah dan optimal.
5. Muhamad Masrofi, S.Sos., M.Si., selaku Kepala Badan Pengelola Pendapatan Daerah Provinsi Jawa Tengah yang telah memberikan izin pelaksanaan magang.
6. Danang Wicaksono, S.IP., M.Si., selaku Kepala Bidang Pajak Kendaraan Bermotor Badan Pengelola Pendapatan Daerah Provinsi Jawa Tengah yang telah memberikan dukungan, kemudahan akses data, serta kesediaan dalam memberikan arahan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Ecky Oktavian Wijayanto, S.E., selaku Kepala Subbidang Penetapan Kendaraan Bermotor Badan Pengelola Pendapatan Daerah Provinsi Jawa Tengah yang telah memberikan bimbingan serta arahan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
8. Dian Eko Susanti, S.E., Akt., selaku Pembimbing Lapangan yang telah membimbing serta memberikan kesempatan kepada penulis untuk belajar secara langsung selama masa magang berlangsung.

9. Seluruh pegawai Badan Pengelola Pendapatan Daerah Provinsi Jawa Tengah, khususnya di Bidang Pajak Kendaraan Bermotor, atas dukungan dan kerja sama selama pelaksanaan magang.
10. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada orang tua dan adik-adik tercinta atas segala doa, dukungan, kasih sayang, serta pengorbanan yang tidak ternilai, yang senantiasa menjadi sumber kekuatan bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Penulis mengucapkan terima kasih kepada teman magang saya, Riana Noviarthy Widyaningrum yang senantiasa menemani, membantu, serta menjadi tempat berbagi dalam menghadapi berbagai dinamika selama proses bimbingan dan penyusunan tugas akhir ini.
12. Penulis mengucapkan terima kasih kepada teman-teman satu bimbingan, yaitu “Kalangan Ceria” (Najwa, Sania, Hensel, dan Nando), atas kebersamaan, dukungan, serta semangat yang saling diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Kebersamaan dalam menghadapi berbagai tantangan, dinamika, serta proses bimbingan yang tidak selalu mudah menjadi pengalaman yang sangat berarti bagi penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
13. Penulis mengucapkan terima kasih kepada Ndaru Dwi Pangestu yang telah berkenan menjadi narasumber dalam penelitian ini, serta atas inisiatif, bantuan, dan perhatian yang diberikan kepada penulis, baik dalam proses pengumpulan data maupun selama penyusunan skripsi ini.

14. Penulis mengucapkan terima kasih kepada teman-teman terdekat, yaitu kelompok “Asam Pahit” (Hensel, Putra, dan Teosephine) serta “Thegramelice” (Iola, Grace, Naomi, Teosephine, dan Stefhani) yang telah memberikan kebersamaan, dukungan, serta menjadi bagian dari perjalanan penulis sejak awal perkuliahan. Kehadiran mereka yang senantiasa menemani penulis dalam suka dan duka menjadi hal yang sangat berarti hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
15. Penulis mengucapkan terima kasih kepada para pengikut akun media sosial pribadi penulis (second account) yang telah memberikan dukungan, perhatian, serta kesediaan untuk mendengarkan berbagai keluhan penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Respon, semangat, dan doa yang diberikan menjadi salah satu bentuk motivasi yang berarti bagi penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
16. Penulis mengucapkan terima kasih kepada para wajib pajak Pajak Kendaraan Bermotor (PKB) di Provinsi Jawa Tengah yang telah bersedia menjadi narasumber dalam penelitian ini, serta meluangkan waktu untuk memberikan informasi dan pandangan yang sangat membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.
17. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu atas segala bantuan, dukungan, dan kontribusi yang telah diberikan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

18. Kota Semarang, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan paling berharga dalam hidup saya selama menempuh pendidikan di Universitas Diponegoro. Di kota ini, saya menemukan banyak hal baru, teman-teman baru, pengalaman baru, dan pelajaran hidup yang perlahan membentuk saya menjadi Elsa Pardede yang lebih dewasa. Terima kasih karena telah menjadi saksi dari setiap suka dan duka, serta menjadi rumah yang selalu menyimpan begitu banyak cerita untuk saya.

19. Terakhir, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada diri sendiri yang telah berjuang, bertahan, dan tidak menyerah dalam menyelesaikan seluruh proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas segala usaha, waktu, tenaga, serta kesabaran yang telah diberikan di tengah berbagai tantangan dan keterbatasan. Semoga setiap proses yang telah dilalui menjadi pembelajaran berharga untuk melangkah ke tahap kehidupan berikutnya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca demi perbaikan dan pengembangan penelitian di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap semoga karya sederhana ini dapat memberikan manfaat nyata bagi pengembangan ilmu pengetahuan, Pemerintah Provinsi Jawa Tengah, serta pihak-pihak yang berkepentingan.

Semarang, 25 Mei 2026

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Elsa Pardede', with a stylized flourish at the end.

Elsa Pardede

NIM.40011422650085

DAFTAR ISI

PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Kegunaan Penelitian	6
1.5 Sistematika Penulisan	6
BAB II	9
LANDASAN LITERATUR	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Perpajakan di Indonesia	9
2.1.2 Pajak Daerah	12
2.1.3 Pajak Kendaraan Bermotor (PKB).....	14
2.1.4 Landasan Hukum Kebijakan Fiskal Daerah (UU HKPD).....	16
2.1.5 Program Pemutihan Pajak Kendaraan Bermotor	18
2.1.6 Opsen PKB	20
2.1.7 Kepatuhan Wajib Pajak.....	22
2.1.8 William Ellet Problem-Diagnosis Framework	25
2.2 Penelitian Terdahulu	27
2.3 Kerangka Konseptual.....	35
BAB III	39
METODE PENELITIAN	39

3.1 Paradigma Penelitian	39
3.2 Subjek dan Objek Penelitian	41
3.2.1 Subjek Penelitian	41
3.2.2 Objek Penelitian.....	44
3.3 Lokasi Penelitian.....	44
3.3.2 Karakteristik Wilayah dan Signifikansi Fiskal.....	46
3.3.3 Aksesibilitas Data dan Kedekatan Empiris	47
3.4 Jenis dan Sumber Data	47
3.4.1 Jenis Data.....	47
3.4.2 Sumber Data.....	48
3.4.3 Fungsi Data dalam Problem–Diagnosis Scenario.....	49
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.5.1 Ragam Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.5.2 Langkah-Langkah Pelaksanaan (Kronologis).....	51
3.5.3 Alasan Pemilihan Teknik	52
3.6 Teknik Analisis dan Keabsahan Data	53
3.6.1 Teknik Analisis Data	53
3.6.2 Teknik Keabsahan Data	56
BAB IV	58
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	58
4.1 Gambaran Umum	58
4.1.1 Definisi Objek Penelitian	58
4.1.2 Struktur dan Peran BAPENDA Provinsi Jawa Tengah	59
4.1.3 Karakteristik Fiskal dan Demografi Wajib Pajak PKB di Jawa Tengah	60
4.1.4 Dialektika Keajakan Pemutihan (2021-2025) dan Implementasi Opsen PKB.....	61
4.2 Hasil Analisis Data	63
4.2.1 Hasil Analisis Tren Penerimaan PKB Provinsi Jawa Tengah	63
4.2.2 Hasil Wawancara Wajib Pajak Kendaraan Bermotor	80
4.2.3 Hasil Wawancara Pihak BAPENDA Provinsi Jawa Tengah.....	93
4.3 Interpretasi Hasil dan Pembahasan	98
4.3.1 Interpretasi Tren Penerimaan Pajak Kendaraan Bermotor Provinsi Jawa Tengah Tahun 2021–2025	98
4.3.2 Interpretasi Perilaku Wajib Pajak dalam Program Pemutihan PKB	100

4.3.3 Interaksi Program Pemutihan PKB dan Kebijakan Opsen PKB terhadap Kepatuhan Wajib Pajak.....	103
4.3.4 Diagnosis Akar Masalah: Mekanisme Perilaku Oportunistik dan Ekspektasi Insentif	105
4.3.5 Implikasi Kebijakan terhadap Keberlanjutan Penerimaan PKB	109
BAB V	115
PENUTUP	115
5.1 Kesimpulan	115
5.2 Keterbatasan dan Saran	118
5.2.1 Keterbatasan Penelitian	118
5.2.2. Saran	121
5.3 Implikasi Penelitian	125
DAFTAR PUSTAKA	131
LAMPIRAN	134

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Realisasi dan Tren Pertumbuhan PKB Jawa Tengah 2021-2025	64
Tabel 4. 2 Kontribusi Pemutihan terhadap Total Realisasi PKB (2021-2024).....	68
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Bulanan PKB Provinsi Jawa Tengah Tahun 2025	75
Tabel 4. 4 Proyeksi Penerimaan PKB Provinsi Jawa Tengah 2026-2027 (Dalam Rupiah).....	80
Tabel 4. 5 Pemetaan Karakteristik Informan	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Badan Pengelola Pendapatan Daerah Provinsi Jawa Tengah.....	59
Gambar 4. 2 Perkembangan Penerimaan PKB Tahunan 2021–2025	64
Gambar 4. 3 Perbandingan PKB Normal vs Pemutihan (2021 - 2024)	68
Gambar 4. 4 Analisis Khusus Tahun 2025 (Pemutihan + Opsen)	72
Gambar 4. 5 Penerimaan PKB Jawa Tengah 2021-2024 dan Proyeksi 2025-2027	77

DAFTAR LAMPIRAN

<u>Lampiran A Surat & Administrasi</u>	134
<u>Lampiran B. Instrumen Penelitian Kualitatif</u>	135
<u>Lampiran C. Data Primer</u>	152
<u>Lampiran D. Analisis Coding</u>	199
<u>Lampiran E. Data Sekunder & Analisis Kuantitatif</u>	219
<u>Lampiran F. Integrasi Data dan Mixed Display</u>	221