

**PEMAHAMAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
TERHADAP PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH No.
23 TAHUN 2018 TENTANG PENURUNAN TARIF PAJAK
PENGHASILAN**

TESIS



Oleh :

GUNAWAN HARTADI

17.2.01.28.0445

**PROGRAM STUDI S2 MAGISTER AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2019**

**PEMAHAMAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH
TERHADAP PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH No.
23 TAHUN 2018 TENTANG PENURUNAN TARIF PAJAK
PENGHASILAN**

TESIS



Oleh :

GUNAWAN HARTADI

17.2.01.28.0445

**PROGRAM STUDI S2 MAGISTER AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)
SURABAYA
2019**


TESIS

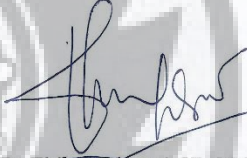
**DAMPAK PENERAPAN PERATURAN
PEMERINTAH NO. 23 TAHUN 2018 TENTANG
PENURUNAN TARIF PAJAK PENGHASILAN
TERHADAP USAHA MIKRO KECIL MENENGAH**

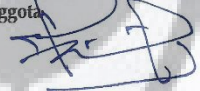
Oleh:
Gunawan Hartadi
17.2.01.28.0445

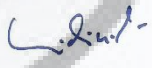
Dipertahankan di depan Tim Penguji
pada tanggal 7 Oktober 2019

TIM PENGUJI



Dr. Bambang Suryono, SE.,SH., M.Ak, Ak., CA
Ketua


Dr. Titik Mildaawati, SE., M.Si., Ak., CA.
Anggota


Dr. Maswar Patuh Priyadi, MM., Ak., CA.
Anggota


Dr. Lilis Ardini, SE., M.Si., Ak., CA
Anggota

Tesis Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Magister Akuntansi
tanggal 7/11/2019


Dr. Lilis Ardini, SE., M.Si., Ak., CA
Ketua Program Studi S2 Akuntansi

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : GUNAWAN HARTADI

NPM : 17.2.01.28.0445

Menyatakan bahwa tesis dengan judul:

“PEMAHAMAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH TERHADAP
PENERAPAN PERATURAN PEMERINTAH No. 23 TAHUN 2018 TENTANG
PENURUNAN TARIF PAJAK PENGHASILAN”

Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 07 Oktober 2019 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam tesis 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 pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik tesis yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 07 Oktober 2019

Yang membuat pernyataan,



GUNAWAN HARTADI

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : Gunawan Hartadi
NPM : 17.2.01.28.0445
Program Studi : Magister Akuntansi
Tempat/ Tanggal Lahir : Surabaya, 08 November 2019
Agama : Kristen
Jumlah Saudara / Anak ke : 3 bersaudara / ke-3
Alamat Rumah : Jl. Bulu Jaya 5 No. 7
Status : Belum Menikah

B. ORANG TUA

Nama : Lina
Alamat Rumah / Telepon : Jl. Taman Internasional 2 H5/5 Surabaya
081283148558
Alamat Kantor / Telepon : Jl. Bulu Jaya 5 No. 7 Surabaya
Pekerjaan /Jabatan : Wiraswasta

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. 1992-1998 : SDK Pencinta Damai Surabaya
2. 1998-2001 : SLTPK St. Stanislaus 1 Surabaya
3. 2001-2004 : SMUK Frateran Surabaya
4. PerguruanTinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Tahun	Program Studi
Widya Kartika	Surabaya	2010 - 2014	S1 Akuntansi
STIESIA	Surabaya	2017 - 2019	S2 Akuntansi

D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/Golongan	Jabatan
2005	UD. Mega Jaya		Staff Administrasi
2013 - sekarang	Restoran Kuliner Surabaya		Manajer

Dibuat dengan sebenarnya

Gunawan Hartadi

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat dan rahmat-Nya sehingga membantu peneliti dalam penyelesaian tugas akhir ini. Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa tanpa bimbingan-Nya tugas akhir ini tidak dapat diselesaikan dengan baik.

Adapun tujuan penyusunan dan penulisan tesis ini adalah untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Magister Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Surabaya (STIESIA).

Selama penyusunan dan penulisan tesis ini banyak sekali bimbingan dan dorongan yang sangat berarti yang telah peneliti terima baik secara langsung maupun tidak langsung. Dalam kesempatan ini, peneliti hendak menyampaikan rasa hormat dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E. M.Si., Ak., CA. Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Surabaya (STIESIA) yang telah memberikan kesempatan kepada peneliti untuk menuntut ilmu di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Surabaya (STIESIA).
2. Dr. Ikhsan Budi Riharjo, S.E., M.Si., Ak., CA. Wakil Ketua I Bidang Akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Surabaya (STIESIA).
3. Dr. Titik Mildawati, S.E., M.Si., Ak., CA. Wakil Ketua II Bidang Keuangan dan umum Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Surabaya (STIESIA)

sekaligus sebagai Dosen Pembimbing II yang dengan sabar telah bersedia meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga untuk memberikan pengarahan dan bimbingan serta dorongan semangat yang sangat berarti dan berguna bagi peneliti selama menyusun, menulis, dan menyelesaikan tugas akhir ini.

4. Dr. Triyonowati, M.Si, Wakil Ketua III Bidang Kemahasiswaan.
5. Dr. Lilis Ardini, S.E., M.Si., Ak., CA, Ketua Program Studi Magister Sains Akuntansi (MSA) Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Surabaya (STIESIA).
6. Dr. Bambang Suryono, S.E., S.H., M.Ak., Ak., CA, Dosen Pembimbing I yang dengan sabar telah bersedia meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga untuk memberikan pengarahan dan bimbingan serta dorongan semangat yang sangat berarti dan berguna bagi peneliti selama menyusun, menulis, dan menyelesaikan skripsi ini.
7. Segenap dosen dan staf pengajar di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Surabaya (STIESIA) yang selama ini telah memberikan pendidikan dan bimbingan yang terkait dengan perkuliahan yang dapat peneliti jadikan pedoman dalam penulisan tesis ini.
8. Untuk seluruh keluarga tercinta, papa, mama, kakak, dan saudara yang telah banyak mendukung peneliti baik secara materi maupun spiritual selama peneliti menyelesaikan tesis ini.
9. Semua teman dari jurusan Magister Sains Akuntansi 2017, maupun dari Manajemen 2017, yang selama ini memberikan dukungan, hiburan, dorongan, semangat, dan selalu menjadi pendengar yang baik.

10. Untuk pihak-pihak lain yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah membantu proses penyelesaian tugas akhir ini.

Sebagai manusia, peneliti sadar bahwa dalam penyusunan dan penulisan tugas akhir ini masih banyak terdapat kekurangan baik dari segi isi maupun dari teknik penulisannya. Oleh karena itu, peneliti dengan segala kerendahan hati, mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun.

Akhir kata peneliti mohon maaf kepada semua pihak jika ada kata-kata atau tulisan peneliti yang salah. Semoga tugas akhir ini dapat memberikan sumbangan yang sangat berarti dan bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan serta dapat dikembangkan lebih lagi oleh peneliti selanjutnya. Tuhan Yesus memberkati.

Surabaya, 31 September 2019

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TESIS	iv
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	11
BAB 2 TINJAUAN TEORI	12
2.1 Teori Harapan.....	12
2.2 Undang-undang No. 20 tahun 2008	14
2.3 Peraturan Pemerintah No. 46 tahun 2013	20
2.4 Peraturan Pemerintah No. 23 tahun 2018	22
2.5 Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	24

2.5.1 Kewajiban dan Hak Wajib Pajak UMKM	25
2.6 Penelitian Terdahulu	26
BAB 3 METODE PENELITIAN	33
3.1 Pendekatan Penelitian	33
3.1.1 Subjek Penelitian	36
3.1.2 Informan Penelitian	37
3.2 Satuan Kajian	38
3.3 Metode Pengumpulan Data	39
3.4 Teknik Analisa Data	41
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Tingkat Pemahaman Pelaku UMKM akan penerapan	
PP No. 23 tahun 2018	44
4.2 Pemahaman Pelaku UMKM akan penerapan PP No. 23 tahun	
2018 yang bertujuan untuk menarik minat pelaku	
UMKM dalam membayar pajak penghasilan mereka	47
4.3 Pemahaman Pelaku UMKM akan penerapan PP No. 23 tahun	
2018 yang bertujuan untuk meningkatkan keinginan.....	
memperbesar usaha mereka	51
4.4 Pemahaman Pelaku UMKM akan penerapan PP No. 23 tahun	
2018 yang bertujuan untuk meningkatkan kesadaran.....	
membayar pajak bagi pelaku usaha UMKM	55
4.5 Respon pelaku UMKM dan harapan di masa datang	58
BAB 5 PENUTUP	63

5.1 Simpulan	63
5.2 Implikasi	65
5.3 Keterbatasan dan Saran	66
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN	71



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Model Analisis Data Menurut Miles dan Huberman	42
----------	--	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabel Ringkasan Penelitian Terdahulu	71
Lampiran 2. Hasil Wawancara	75



Abstrak

UMKM merupakan salah satu penyumbang utama penerimaan pajak negara. Sebagai salah satu penyumbang pajak terbesar, pelaku UMKM mendapat keistimewaan dari pemerintah, mereka secara khusus dikenai Pajak Penghasilan yang bersifat final. Per 01 Juli 2018, penghitungan pajak penghasilan pelaku UMKM mengalami perubahan dari sebelumnya 1% dari omset bruto menjadi 0,5% melalui PP No. 23 tahun 2018. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimanakah pemahaman pelaku UMKM akan penerapan PP No. 23 tahun 2018 terhadap minat pelaku UMKM untuk meningkatkan usaha mereka. Melalui peraturan ini penghitungan pajak penghasilan pelaku UMKM mengalami perubahan dari sebelumnya 1% dari omset bruto menjadi 0,5% melalui PP No. 23 tahun 2018. Dengan menggunakan teori ekspektansi sebagai teori acuan dan metode penelitian kualitatif maka dilakukan wawancara kepada 3 informan. Dari wawancara tersebut diperoleh hasil penelitian yang menunjukkan bahwa: Peraturan ini membantu mencapai keinginan pelaku UMKM untuk meningkatkan dan memperbesar usaha mereka, pelaku UMKM kurang memahami peraturan baru disebabkan kurangnya sosialisasi, PP No. 23 tahun 2018 dianggap sebagai umpan pemerintah bagi sektor UMKM agar tidak beralih ke sistem penjualan online, pelaku UMKM menyarankan sinkronisasi antara peraturan pusat dan daerah agar sektor UMKM dapat berkembang lebih cepat, dan sanksi yang harus dipertegas agar penunggak pajak penghasilan UMKM mendapat efek jera.

Kata kunci: *PP No. 23 tahun 2018, teori ekspektansi, sistem online, sinkronisasi peraturan*

Abstract

UMKM is considered as one of primary contributors to state revenue. Due to its largest tax contributor, UMKM, the Small-Medium Enterprises (SMES), is authorised by government perceiving distinctive final income tax. Since July 1st 2018, its income tax changed from 1% of gross turnover to 0.5% owing to a regulation PP No. 23 of 2018. Therefore, this study aimed to investigate the impact of PP No. 23 of 2018 application on the SMEs' desires to expand their business. Through this regulation, the calculation of income tax for SMEs has been converted 1% of gross turnover to 0.5%. This study applied qualitative research with an expectancy theory. In this study, the interviews were conducted to three informants. As the results, this study indicated that the government regulation assisted improving the desires of SMES to escalate their businesses. Then, the SMES generally did not understand the new regulations due to lack of socialization about PP No. 23 of 2018. Moreover, the regulation was identified as an encouragement so that SMEs would not divert into online sales system. Thus, the respondents running SMEs suggested the government to synchronize both central and regional regulations so that SMEs sectors could be increased rapidly. For those who avoided tax needed to be sanctioned for an impact on deterrence.

Keywords: *PP No. 23 of 2018, expectancy theory, online systems, regulation synchronization*