



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENERAPAN PELAPORAN *E-FILLING* PPH FINAL
PADA TN. SUWANDA KARTA**

LAPORAN TUGAS AKHIR

Nisrina
1602033051

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI DILPOMA TIGA PERPAJAKAN
JAKARTA
2019



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENERAPAN PELAPORAN *E-FILLING* PPH FINAL
PADA TN. SUWANDA KARTA**

LAPORAN TUGAS AKHIR

Nisrina
1602033051

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA PERPAJAKAN
JAKARTA
2019

PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

JUDUL : Penerapan Pelaporan *e-filing* PPh Final Pada
Tn. Suwanda Karta
NAMA : Nisrina
NIM : 1602033051
PROGRAM STUDI : D3 Perpajakan
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS
TAHUN AKADEMIK : 2019

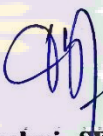
Diterima dan disetujui untuk dilakukan dalam evaluasi Laporan Tugas Akhir

Jakarta

Mengetahui,
Ketua Program Studi

Dosen Pembimbing


Dewi Pudji Rahayu., SE., M.Si


Zulpahmi., SE., M.Si

PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Penerapan Pelaporan *e-filing* PPh Final Pada Tn. Swanda Karta


Oleh:

Nama : Nisrina
NIM : 1602033051
Program Studi : Diploma Tiga Perpajakan


Telah dievaluasi dan disahkan oleh Tim Evaluasi Program Diploma Tiga Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta

Pada tanggal : 27 Agustus 2019

Ketua, merangkap Anggota


Zulpahmi, S.E., M.Si
(.....)

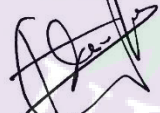
Anggota,

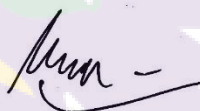

Enong Muiz, SE., M.Si
(.....)

Mengetahui,

Ketua Program Studi D3 Perpajakan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA


Dewi Pudji Rahayu., SE., M.Si


Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* karena berkat rahmat dan limpahan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan Tugas Akhir ini dengan sesuai waktu yang telah ditentukan.

Laporan Tugas Akhir dengan judul **“PENERAPAN PELAPORAN *E-filling* PPH FINAL PADA TN. SUWANDA KARTA”** ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat lulus Pendidikan Diploma Tiga Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka.

Selama penyusunan laporan Tugas Akhir ini, tentunya saya mendapatkan bantuan serta dukungan dari banyak pihak, oleh karena itu penulis ingin mengungkapkan rasa terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka (UHAMKA).
2. Bapak Nuryadi Wijiharjono, S.E, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka (UHAMKA).
3. Bapak Zulpahmi, S.E., M.SI selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka (UHAMKA) dan selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberi bimbingan kepada penulis selama penyusunan laporan hasil magang ini.
4. Bapak Dr. Sunarta, S.E., M.M selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka (UHAMKA).
5. Bapak Tohirin S.H.I, M.Pd.I selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka (UHAMKA).
6. Ibu Dewi Pudji Rahayu, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi D3 Perpajakan Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka (UHAMKA).
7. Bapak Jordan Panggabean dan Bapak Untung Pribadi selaku Pimpinan Kantor Konsultan Pajak yang telah banyak memberikan bimbingan baik secara

langsung maupun tidak langsung sehingga pelaksanaan Praktik Kerja Magang ini dapat terlaksana dengan baik dan lancar.

8. Penulis juga ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada orang tua dan teman-teman yaitu Kiki, Dian, Nabilah yang telah menemani, membantu serta memberi dukungan dan doa sehingga saya mampu menyelesaikan laporan Tugas Akhir ini.
9. Tak lupa saya juga ingin berterima kasih kepada pihak-pihak terkait lainnya yang tidak bias disebutkan satu – persatu yang telah banyak membantu baik secara langsung maupun tidak langsung untuk menyelesaikan laporan Tugas Akhir ini.

Saya sangat menyadari masih banyak kekurangan dalam menyusun Laporan ini, saya mengharapkan kritik serta saran demi kesempurnaan Laporan Tugas Akhir ini. Akhir kata saya berharap Laporan ini dapat dijadikan saran untuk menambah pengetahuan khususnya di bidang praktik magang dan dapat menjadi motivasi lebih baik kedepannyabagi kita semua.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jakarta,
Penulis

Nisrina

NIM. 1602033005

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN LAPORAN TUGAS AKHIR.....	Error! Bookmark not defined.
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Pokok Permasalahan.....	5
1.2.1 Pokok Permasalahan	5
1.2.2 Pembahasan Masalah.....	5
1.2 Tujuan dan Manfaat Penulisan.....	5
1.2.1 Tujuan Penulisan.....	5
1.2.2 Manfaat Penulisan.....	5
1.3 Metode Penulisan	6
BAB II TINJAUAN TEORITIS	7
2.1 Pajak.....	7
2.1.1 Pengertian Penerapan.....	7
2.1.2 Pengertian Pajak	7
2.1.3 Jenis-Jenis Pajak	8
2.1.4 Fungsi Pajak.....	9
2.1.5 Sistem Pemungutan Pajak.....	10
2.2 Pajak Penghasilan	10
2.2.1 Subjek Pajak Penghasilan	11
2.2.2 Objek Pajak Penghasilan	12
2.2.4 Objek Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 4 Ayat 2.....	16
2.2.5 Tarif PPh Pasal 4 ayat 2	17
2.3 Subyek Pajak PP 23 Tahun 2018	19
2.3.1 Objek Pajak PP 23 Tahun 2018	19

2.3.2 Tarif PP 23 Tahun 2018.....	21
BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN	22
3.1 Sejarah Perusahaan	22
3.1.1 Visi dan Misi KKP Jordan Panggabean dan Untung Pribadi	22
3.2 Struktur Organisasi Perusahaan	23
3.3 Sejarah Singkat Tn. Suwanda Karta.....	23
3.4 Visi Misi Tn. Suwanda Karta.....	24
3.5 Perhitungan PP 23 Tahun 2018	24
3.6 Pelaporan E-SPT PPh Final Pasal 4 Ayat 2.....	26
BAB IV PENUTUP	34
4.1 Kesimpulan	34
4.2 Saran.....	34
DAFTAR PUSTAKA	34

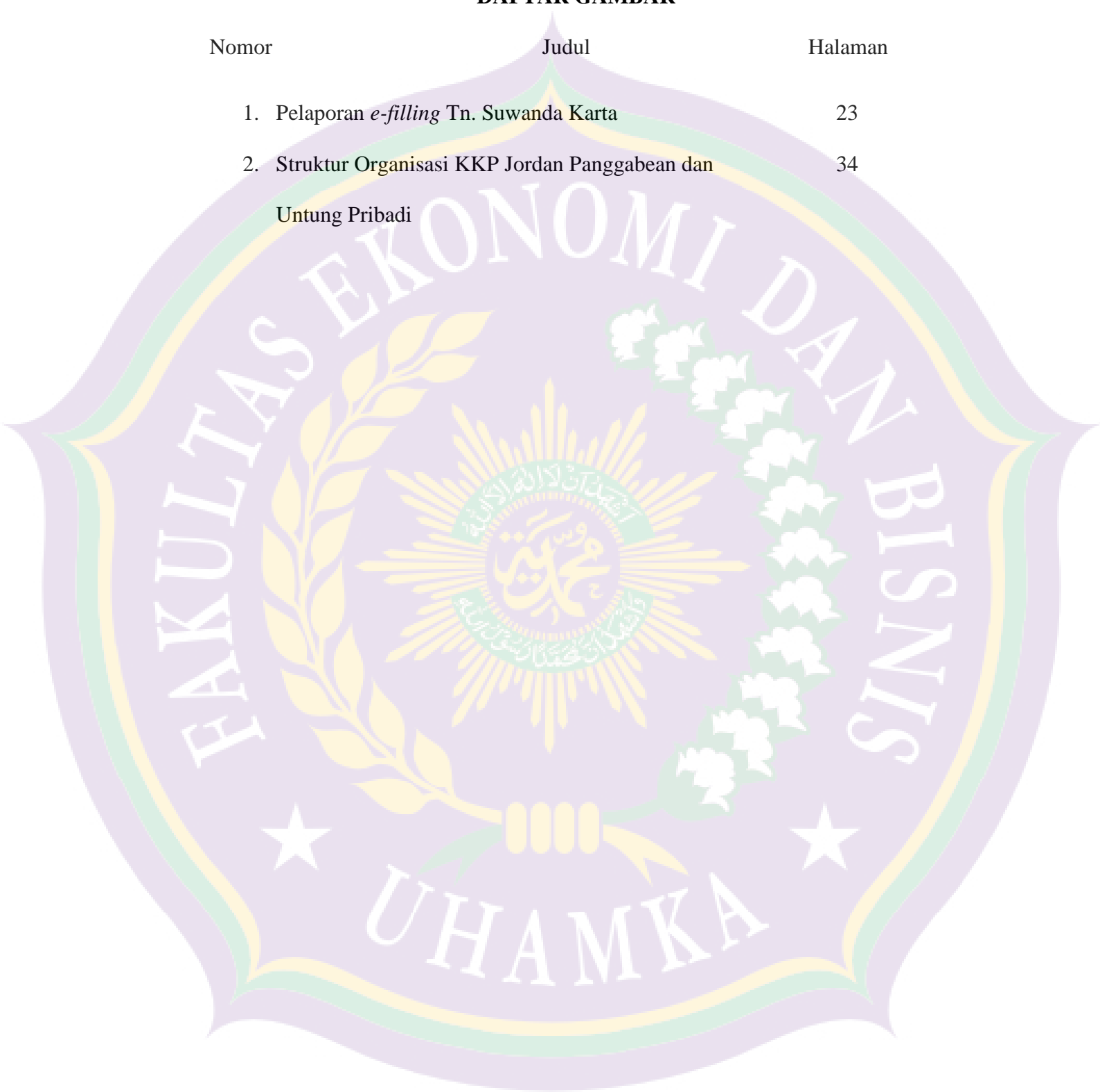
DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1	Tarif PPh Pasal 4 ayat 2	17
2	Perhitungan Penghasilan PPh Final Pasal 4 Ayat 2	21



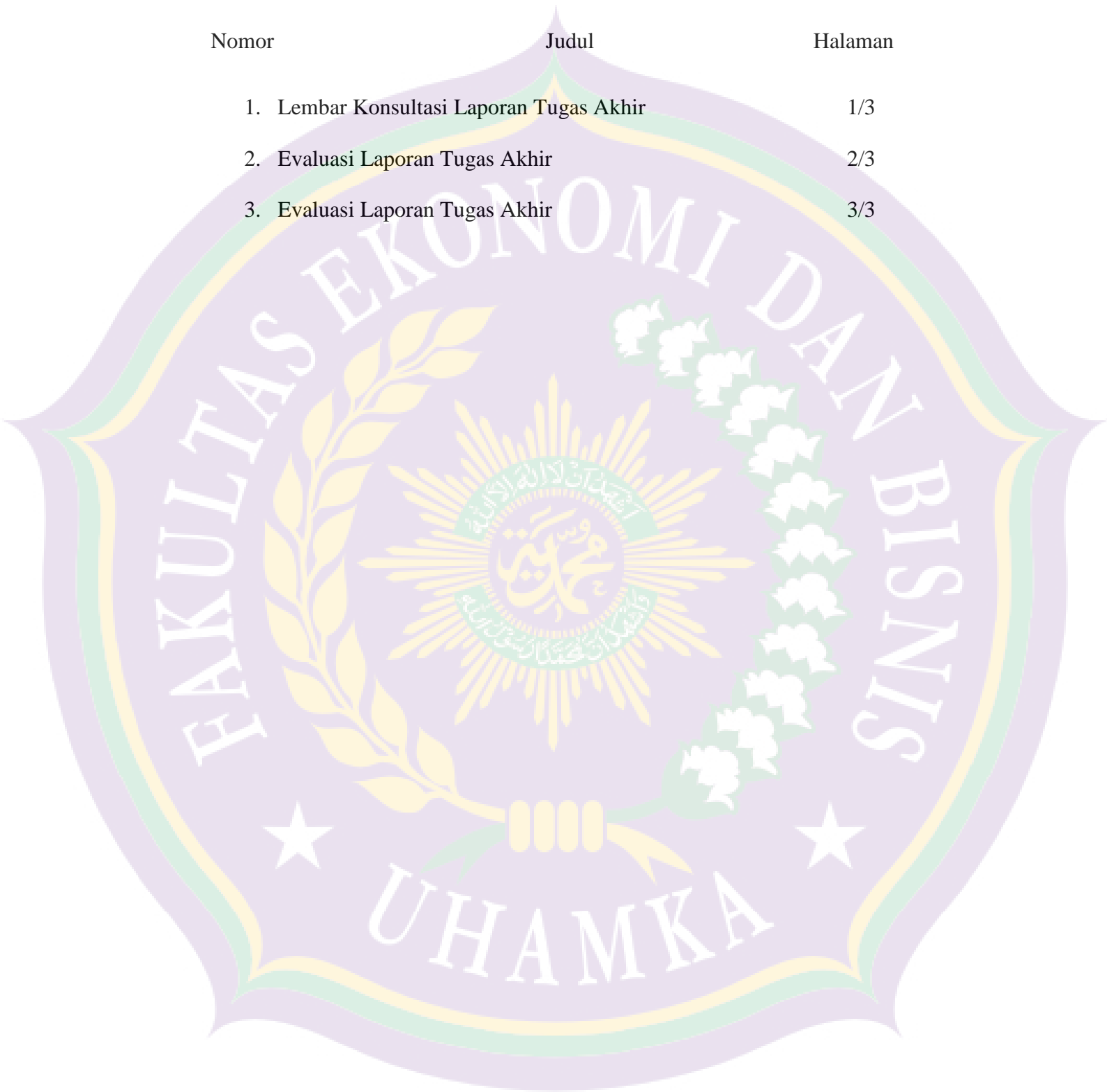
DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Pelaporan <i>e-filling</i> Tn. Suwanda Karta	23
2.	Struktur Organisasi KKP Jordan Panggabean dan Untung Pribadi	34



DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Lembar Konsultasi Laporan Tugas Akhir	1/3
2.	Evaluasi Laporan Tugas Akhir	2/3
3.	Evaluasi Laporan Tugas Akhir	3/3



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pajak adalah kontribusi wajib kepada Negara yang terutang oleh orang pribadi atau badan yang bersifat memaksa berdasarkan Undang – Undang, dengan tidak mendapatkan imbalan secara langsung dan digunakan untuk keperluan Negara bagi sebesar - besarnya kemakmuran rakyat (Undang – Undang No. 16 Tahun 2009 Tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan).

Pajak Penghasilan Final (PPh Final) adalah pajak atas penghasilan yang diperoleh Wajib Pajak, dimana pemotongan pajak tersebut tidak perlu lagi diperhitungkan dalam perhitungan PPh terutang dalam perhitungan PPh yang harus dibayar dalam SPT. Sedangkan pelaporan adalah aktivitas yang berlawanan arah dari pengawasan, jika pengawasan dilakukan oleh pihak atasan untuk mengetahui semua hal yang menyangkut pelaksanaan kerja bawahan, maka pelaporan merupakan jawaban dari kegiatan pengawasan tersebut.

Tanggal 1 Juli 2013 pemerintah telah menetapkan PP No. 46 Tahun 2013, tentang pengenaan pajak UMKM. Dalam membantu kegiatan ekonomi kecil dan menengah, pemerintah memberikan pelayanan perpajakan untuk Wajib Pajak UMKM dengan tarif pajak 1% yang dikenakan pada siklus penjualan bruto sampai dengan Rp. 4,8 miliar per tahun. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui besarnya pertumbuhan wajib pajak selama tujuh belas tahun sebelum dan setelah penerapan PP No. 46 Tahun 2013, juga bertujuan untuk menjelaskan penerimaan

terhadap PPh Pasal 4 Ayat (2) di wilayah kerja KPP Pratama Manado. Penelitian ini menggunakan Metode Deskriptif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa setelah penerapan PP No. 46 Tahun 2013 mengalami penurunan pertumbuhan wajib pajak sebesar 0,23%, sedangkan rata-rata penerimaan PPh Pasal 4 Ayat (2) dari PPh UMKM selama tujuh belas bulan sejak pelaksanaan PP No. 46 Tahun 2013 adalah sebesar 3,89% dengan kriteria sangat kurang. Kedepannya pemerintah dalam hal ini KPP Pratama Manado harus melakukan sosialisasi langsung dengan pendekatan secara personal kepada wajib pajak. (*Fadli Hakim, Grace B Nangoi, 2015 : 787*)

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui efektivitas pengenaan pajak penghasilan final bagi pengusaha UMKM ditinjau dari asas pemungutan pajak dan hambatan apa saja yang dihadapi pengusaha UMKM dalam pelaksanaan penerapan PPh Final. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif, dalam penelitian ini memberikan penjelasan mengenai fenomena pengenaan PPh Final terhadap UMKM. Dengan menggunakan panduan wawancara yang diberikan kepada sepuluh badan usaha UMKM di DKI Jakarta, lalu menganalisis dengan cara mengaitkan kondisi nyata dengan tinjauan teori tertentu yang digunakan sebagai acuan dan panduan dalam melakukan suatu penelitian. Berdasarkan analisis didapatkan hasil bahwa mayoritas wajib pajak mengatakan bahwa mereka merasakan ketidakadilan, peraturan tersebut kurang tepat bagi UMKM, kurang adanya kepastian hukum, tarifnya memberatkan. Ada pun hambatannya karena tumpang tindih peraturan tarif pajak UMKM, UMKM yang sudah menyelenggarakan pembukuan merasa dirugikan dengan pengenaan PPh final 1%

yang dihitung dari peredaran bruto. Hambatan lain adalah belum memahami cara perhitungan dan pelaporan PPh final tersebut. (Muhammad Yusuf, 2017 : 22 - 42)

Dalam rangka meningkatkan kepatuhan pajak secara sukarela (*Voluntary tax compliance*) dan penerimaan Negara, Pemerintah telah menerbitkan PP No. 46 Tahun 2013. Tujuannya adalah untuk kesederhanaan dalam pemungutan dan kemudahan administrasi bagi wajib pajak. Berdasarkan PP No. 46 Tahun 2013 peredaran bruto sampai dengan Rp. 4,8 miliar dikenai pajak dengan tarif 1% dan bersifat final. Penentuan PPh terutang bukan dari penghasilan neto melainkan didasarkan catatan omzet (*turnover system*). Hasil penentuan PPh dengan skema perhitungan PP No. 46 Tahun 2013 menunjukkan adanya perbedaan PPh final terutang. Bagi wajib pajak yang memiliki profit margin diatas 10% mendapat keuntungan berupa penurunan pajak, sedangkan bagi yang berprofit margin kurang dari 10% pajak terutangnya cenderung meningkat. Hal ini memicu terjadinya tarif pajak degresif hingga tidak sesuai dengan Undang – Undang PPh yang menerapkan tariff progresif. Kondisi ini berimplikasi terhadap ketidakadilan pemajakan (*equity principle*) karena tidak mencerminkan kemampuan untuk membayar. Dengan demikian penerapan PPh final PP No. 46 Tahun 2013 memang sederhana dan memudahkan tetapi tidak adil, selain itu juga kurang memenuhi kaidah perpajakan yang memiliki fungsi non budgetair atau fungsi mengatur (*reguleren*). (Akhmad Syarifudin, 2015 : 1)

Namun kini pemerintah mengganti peraturan baru dari PP No. 46 Tahun 2013 dengan tarif 1% kini berubah menjadi PP No. 23 Tahun 2018 yaitu menurunkan tarifnya menjadi 0,5%. Objek penghasilan yang dipotong pajak UMKM adalah

usaha dengan total peredaran bruto (Omzet) Rp. 4,8 miliar dalam satu tahun pajak. Namun bila dalam omzet tersebut terdapat transaksi yang dikenakan pajak final, maka transaksi tersebut tidak dimasukkan dalam omzet penghasilan yang dipotong pajak UMKM.

Pemerintah menyediakan aplikasi yang dapat digunakan oleh wajib pajak untuk melakukan pengisian dan pelaporan SPT secara cepat, tepat dan akurat guna mewujudkan system administrasi perpajakan modern. Sedangkan dalam peraturan DJP nomor 6/PJ/2009 Pasal 1 mengenai Tata Cara Penyampaian Surat Pemberitahuan dalam bentuk elektronik dijelaskan, *e-SPT* adalah data SPT wajib pajak dalam bentuk elektronik yang dibuat oleh wajib pajak dengan menggunakan aplikasi *e-SPT* yang disediakan oleh Direktorat Jenderal Pajak. (Novi Purnama Sari, Kertahadi, Maria Goretti Wi Endang NP, 2015: 3)

Tujuan diterapkannya *e-SPT* adalah Penerapan system administrasi modern perpajakan meliputi penerapan *e-SPT* terhadap efisiensi pengisian SPT menurut wajib pajak dapat ditelaah dan dikaji untuk pencapaian tujuan bersama, juga sebagai informasi dan bahan evaluasi dan penerapan system administrasi modern perpajakan sehingga dapat mendorong digilirkannya reformasi administrasi perpajakan jangka menengah oleh DJP. (Ita Salsalina Lingga, 2012: 71)

Dari alasan diatas maka penulis memutuskan untuk mengambil judul Laporan Tugas Akhir dengan judul **“Penerapan Pelaporan *E-filling* PPh Final Pada Tn. Suwanda Karta”** .

1.2 Pokok Permasalahan

1.2.1 Pokok Permasalahan

Berdasarkan uraian diatas dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut :

1. Bagaimanakah penerapan pajak PPh Final pada Tn. Suwanda Karta ?
2. Bagaimana ketentuan untuk penerapan pajak final pada Tn. Suwanda Karta ?

1.2.2 Pembahasan Masalah

Pembahasan masalah di laporan tugas akhir ini lebih memfokuskan kepada penerapan pelaporan melalui e-SPT PPh Final pada Tn. Suwanda Karta telah sesuai pada peraturan perpajakan yang berlaku sesuai dengan Perundang-undangan.

1.2 Tujuan dan Manfaat Penulisan

1.2.1 Tujuan Penulisan

Untuk mengetahui penerapan dan pelaporan e-SPT PPh final pada Tn. Suwanda Karta sesuai dengan peraturan perundang- undangan yang berlaku.

1.2.2 Manfaat Penulisan

Adapun manfaat penulisan laporan tugas akhir ini, Antara lain :

1. Bagi Penulis
 - 1) Syarat untuk kelulusan Program Studi D3 Perpajakan Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka Ekonomi dan Bisnis.
 - 2) Sebagai media menambah wawasan
2. Bagi Instansi Terkait

Dapat menambah wawasan untuk wajib pajak yaitu Tn. Suwanda Karta dapat mengetahui rincian pelaporan perpajakannya dengan jelas dan mengetahui secara langsung bagaimana pelaporan SPT nya.

3. Bagi Pihak Lain

Penelitian ini diharapkan mampu memperluas wawasan keilmuan tentang cara pemenuhan pajak dan dapat dijadikan sumber informasi sebagai masukan bagi wajib pajak dalam meningkatkan kepatuhan perpajakan.

1.3 Metode Penulisan

Dalam penulisannya penulis menggunakan beberapa teknik penulisan yaitu :

1. Studi lapangan

Studi lapangan ini dilakukan dengan melaksanakan kegiatan magang dengan tujuan untuk mendapatkan data dan juga informasi yang relevan terkait dengan penelitian.

2. Studi kepustakaan

Studi kepustakaan ini dilakukan berhubungan dengan materi Laporan Tugas akhir untuk mendukung pembahasan masalah. Dan sebagai landasan pemahaman yang nantinya akan digunakan untuk menganalisa masalah yang dibahas didalam Laporan Tugas Akhir ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Hadi, Icuk Rangga Bawonto, Amin Dara. (2014). *Perpajakan: Konsep, Aplikasi, Contoh, dan Studi Kasus*. Jakarta: Salemba Empat.
- Akhmad Syarifudin. (2015). *Analisis Penerapan Pajak Penghasilan Final PP 46/2013*. Media Pengkajian Manajemen dan Akuntansi : Fokus Bisnis
- Benny, Setiawan, dan Primandita Fitriandi. (2015). *Kupas Tuntas PPh Pemotongan, dan Pemungutan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Fadli Hakim, Grace B Nangoi. (2015). *Analisis Penerapan PP No. 46 Tahun 2013 Tentang Pajak Penghasilan UMKMTerhadap Tingkat Pertumbuhan Wajib Pajak dan Penerimaan PPh Pasal 4 Ayat (2) Pada KPP Pratama Manado*. Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi : Jurnal EMBA <https://forumpajak.org> diakses pada tanggal 30 Mei 2019.
- Mardiasmo. (2016). *Perpajakan Edisi Terbaru 2016*. Jakarta: ANDI. <https://Pajak.go.id> diakses pada tanggal 15 Agustus 2019. <https://www.online-pajak.com> diakses pada tanggal 30 Mei 2019.
- Ita Salsalina Lingga. (2012). *Pengaruh Penerapan e-SPT Terhadap Efisiensi Pengisian SPT Menurut Persepsi Wajib Pajak*. Jurnal Akuntansi
- Muhammad Yusuf. (2017). *Analisis Pengenaan Pajak Penghasilan Final Terhadap Wajib Pajak Tertentu*. Jurnal Lentera Akuntansi
- Novi Purnama Sari. (2013). *Pengaruh Penerapan e-SPT Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Badan Dalam Melaporkan SPT Pada KKP Madya Malang*. Fakultas Ilmu Administrasi Bisnis Universitas Brawijaya: Jurnal Ekonomi.
- Republik Indonesia. 2007. *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2007 Tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan*.
- Republik Indonesia. 2007. *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 36 Tahun 2008 Tentang Pajak Penghasilan*.
- Republik Indonesia. 2013. *Peraturan Pemerintah No. 46 Tahun 2013 Tentang Tarif UMKM*. Jakarta.

Republik Indonesia. 2018. *Peraturan Pemerintah No. 23 Tahun 2018 Tentang Tarif UMKM*. Jakarta.

Siti Resmi. (2014). *Perpajakan: Teori dan Kasus Edisi Delapan*. Jakarta: Salemba Empat.

. ——— (2018). *Perpajakan: Teori dan Kasus*. Jakarta: Salemba Empat.

Sumarsan Thomas (2018). *Perpajakan Indonesia*. Jakarta: Indeks.

Tim Penyusun. (2019). *Pedoman Magang*. Jakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka.

. ——— (2019). *Pedoman Penyusun Tugas Akhir*. Jakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka.

Waluyo (2017). *Perpajakan Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat



Lampiran 1

**PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**

**FORMULIR PENGAJUAN JUDUL
LAPORAN TUGAS AKHIR**

NAMA : Nisrina
NIM : 1602033051
PROGRAM STUDI : D3 PERPAJAKAN
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS
JUDUL : Penerapan Pelaporan *e-filling* PPh Final Pada
 Tn.Suwanda Karta
TEMPAT MAGANG : KANTOR KONSULTAS PAJAK JORDAN PANGGABEAN
 DAN UNTUNG PRIBADI
DOSEN PEMBIMBING : Zulpahmi, SE., M., SI

Jakarta, 01, Agustus, 2019

Mengetahui,

Ketua Program Studi


 Dewi Pudji Rahayu., SE., M.Si

Mahasiswa


 Nisrina

Catatan Ketua Program Studi

Sumber : Buku Pedoman Laporan Tugas Akhir