



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**MEKANISME PERHITUNGAN, PEMBAYARAN, DAN PELAPORAN PAJAK
PENGHASILAN UMKM**

LAPORAN TUGAS AKHIR

Nabilah Kisma Andian

1802033036

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA PERPAJAKAN**

JAKARTA

2021



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**MEKANISME PERHITUNGAN, PEMBAYARAN, DAN PELAPORAN PAJAK
PENGHASILAN UMKM**

LAPORAN TUGAS AKHIR

Nabilah Kisma Andian

1802033036

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI DIPLOMA TIGA PERPAJAKAN

JAKARTA

2021

HALAMAN PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Judul Tugas Akhir : Mekanisme Perhitungan, Pembayaran dan Pelaporan Pajak Penghasilan UMKM

Nama : Nabilah Kisma Andian

Nim : 1802033036

Program Studi : D3 Perpajakan

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Diterima dan disetujui untuk diajukan dalam Evaluasi Laporan Tugas Akhir

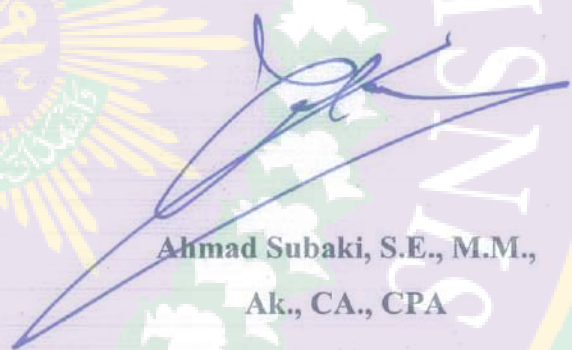
Jakarta, 14 Agustus 2021

Mengetahui,
Ketua Program Studi



Dewi Pudji Rahayu, S.E., M.Si

Dosen Pembimbing



Ahmad Subaki, S.E., M.M.,
Ak., CA., CPA

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir dengan judul :

**Mekanisme Perhitungan, Pembayaran, Dan Pelaporan Pajak Penghasilan
Umkm**

Oleh :

Nabilah Kisma Andian

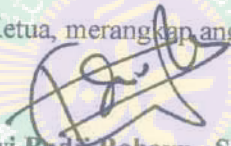
1802033036

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

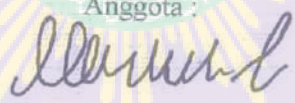
Pada Tanggal : 14 Agustus 2021

Tim Penguji

Ketua, merangkap anggota :


(Dewi Pudji Rahayu., SE., M.Si)

Anggota :


(Herwin Kurniawan, SE., MM)

Mengetahui,

Ketua Program Studi

Diploma Tiga 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


Dr. Zulfahmi, SE, M.Si

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Puji serta syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan nikmat iman dan islam serta nikmat sehat sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir. Shalawat dan salam tak lupa penulis curahkan kepada suri tauladan kita yaitu Nabi Muhammad *Sholallohu 'Alaihi Wassalam* yang telah memberikan perubahan ke arah yang jauh lebih baik bagi peradaban manusia, dan semoga kita mendapatkan syafa'atnya hingga akhir zaman, Dalam kesempatan kali ini, penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada kedua orang tua tercinta ayah dan Almrhmh. Mama yang selalu memanjatkan do'a, memberikan dukungan moril maupun materiil kepada penulis.

Laporan Tugas Akhir ini dibuat untuk menyelesaikan mata kuliah tugas akhir dan menyelesaikan Program Studi Diploma Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang merupakan syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md).

Selama proses penyusunan Laporan Tugas Akhir ini tentu banyak mendapatkan bantuan baik berupa saran, kritikan, dukungan dan semangat dari berbagai pihak., oleh karena itu saya ingin mengungkapkan rasa terima kasih saya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka (Uhamka).
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka (Uhamka).

3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka (Uhamka).
4. Bapak M. Nurrasyidin, S.E.,M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka (Uhamka).
5. Bapak Edi Setiawan, S.E., M.Si Selaku Wakil Dekan III dan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka (Uhamka).
6. Ibu Dewi Pudji Rahayu, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Diploma (D3) Perpajakan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka (Uhamka).
7. Bapak Ahmad Subaki, S.E.,MM.,AK.,CA.,CPA selaku Dosen Pembimbing Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka (Uhamka).
8. Seluruh Dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka yang telah mendidik, membimbing dan membina selama masa perkuliahan.
9. Bapak Taufik Hidayat, S.E, M.AK. BKP., AWP., QWP., RPP 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.
10. Penulis juga ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada orang tua ayah dan almrhmh. Mama dan teman – teman penulis yaitu Mba septiana Aulia Razak dan Jihan Intan yang telah menemani serta memberikan semangat dan dukungan langsung dan do'a sehingga penulis mampu menyelesaikan Laporan Hasil Magang ini.
11. Tak lupa penulis ingin berterima kasih kepada pihak – pihak terkait lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu baik secara langsung dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.

Penulis sangat menyadari masih banyak kekurangan dalam menyusun Laporan Tugas Akhir ini, dan mengharapkan kritik dan saran demi kesempurnaan Laporan Tugas Akhir ini. Semoga Laporan Tugas Akhir ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan juga bagi semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Penulis,



Nabilah Kisma Andian

NIM.1802033036



DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	3
1.2 Perumusan Masalah	4
<i>1.2.1 Perumusan Permasalahan</i>	4
<i>1.2.2 Pembahasan Permasalahan</i>	4
1.3 Tujuan dan Manfaat Penulisan	5
<i>1.3.1 Tujuan Penulisan</i>	5
<i>1.3.2 Manfaat Penulisan</i>	5
1.4 Metode Penulisan	5
<i>1.4.1 Teknik Pengumpulan Data</i>	5

BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Pengertian pokok	6
2.1.1 <i>Pengertian Pajak</i>	6
2.1.2 <i>Pengertian Pajak Penghasilan</i>	7
2.1.3 <i>Pengertian Pajak Penghasilan Final</i>	7
2.2 KAJIAN PUSTAKA	10
2.2.1 <i>Jenis Pajak</i>	11
2.2.2 <i>Sistem Pemungut Pajak</i>	12
2.2.3 <i>Dasar Hukum PP 23 Tahun 2018</i>	13
2.2.4 <i>Objek Pajak PP 23 Tahun 2018</i>	13
2.2.5 <i>Subjek Pajak PP 23 Tahun 2018</i>	14
2.2.6 <i>Tarif dan Dasar Pengenaan Pajak</i>	15
2.2.7 <i>Batasan Waktu PP 23 Tahun 2018</i>	15
BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN	17
3.1 Hasil Pengamatan	17
3.1.1 <i>Sejarah Umum Perusahaan</i>	17
3.1.2 <i>Struktur Organisasi PT SBR</i>	18
3.1.3 <i>Visi dan Misi PT SBR</i>	19
3.1.4 <i>Bisnis Utama Perusahaan</i>	20

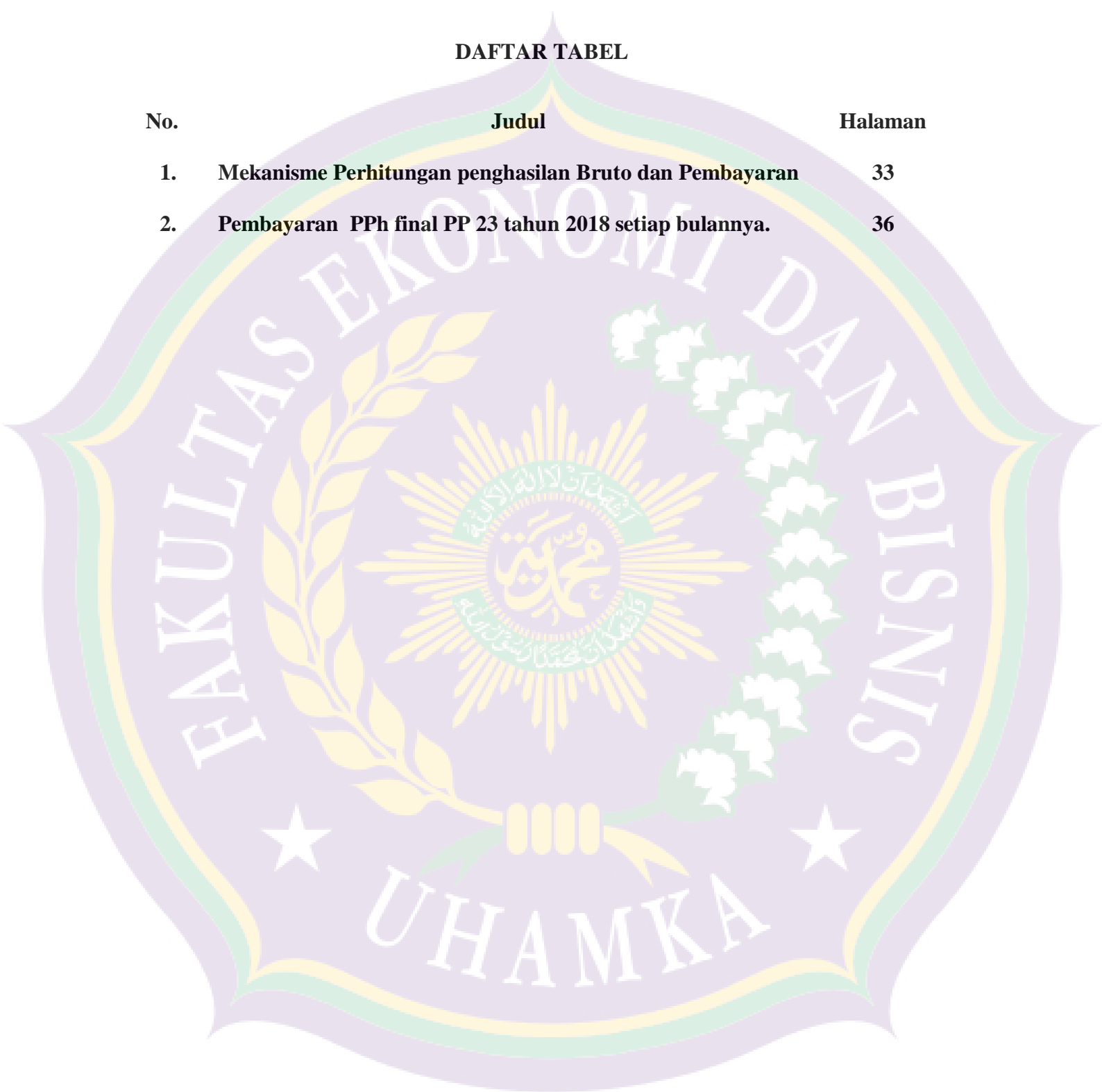
3.2 Pembahasan	21
3.2.1 Penerapan Mekanisme Perhitungan Bruto dan Pembayaran Pajak UMKM	21
3.2.2 Pembayaran pajak UMKM	24
3.2.3 Pelaporan PPh Final Badan berdasarkan PP 23 Tahun 2018 Menggunakan e-spt badan	25
BAB IV PENUTUP	45
4.1 Kesimpulan	45
4.2 Saran	46
DAFTAR PUSTAKA	47
LAMPIRAN	48
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	52

DAFTAR GAMBAR

No.	Judul	Halaman
1.	Struktur Organisasi Perusahaan	30
2.	Tampilan awal untuk login	37
3.	Tampilan SPT baru 2020	38
4.	Lampiran VI sampai dengan Lampiran Induk	38
5.	Lampiran V bagian daftar pemilik modal	39
6.	Pengisian lampiran IV jenis penghasilan liannya PP 23 tahun 2018	39
7.	1771 Induk	40
8.	Transkrip kutipan elemen laporan keuangan	40
9.	Lampiran transkrip (Neraca Aktiva)	41
10.	Lampiran transkrip (Neraca Kewajiban)	41
11.	Lampiran pembuatan CSV	42
12.	Pelaporan ke DJP Online	42
13.	Bukti penerimaan elektronik	43
14.	Surat Keterangan WP Berdasarkan PP 23 tahun 2018	44

DAFTAR TABEL

No.	Judul	Halaman
1.	Mekanisme Perhitungan penghasilan Bruto dan Pembayaran	33
2.	Pembayaran PPh final PP 23 tahun 2018 setiap bulannya.	36



DAFTAR LAMPIRAN

No.	Judul	Halaman
1.	Formulir pengajuan judul Laporan Tugas Akhir	48
2.	Lembar konsultasi Laporan Tugas Akhir	49
3.	Evaluasi Laporan Tugas Akhir	50
4.	Evaluasi Laporan Tugas Akhir	51

Bab I

Pendahuluan

1.1 Latar Belakang

Negara Indonesia merupakan negara berkembang yang menjunjung tinggi hukum berdasarkan pada UUD 1945 dan berdasarkan Pancasila. Negara berkembang ditandai dengan adanya pembangunan baik dipusat maupun didaerah sehingga membutuhkan banyak dana untuk mendukung pembangunan yang direncanakan oleh pemerintah dan upaya yang dilakukan untuk memenuhi Anggaran Pendapatan Belanja Negara (APBN). Sumber terbesar penerimaan negara berasal dari sektor pajak, dimana setiap warga negara yang memenuhi syarat secara hukum, wajib untuk membayar pajak secara langsung maupun tidak langsung.

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 Nomor 16 Tahun 2009 tentang Ketentuan umum & Tata Cara Perpajakan).

Terdapat lima unsur pokok pajak di dalam pengertian pajak, yaitu : iuran atau pungutan wajib dari rakyat kepada negara, bersifat memaksa, dipungut berdasarkan undang – undang, tidak memberi imbalan secara langsung, dan digunakan untuk keperluan negara serta kemakmuran rakyat. Karena salah satu unsur pokok pajak perlu mengerti tentang prosedur perpajakan agar unsure pokok pajak tersebut.

Pajak Penghasilan Final atau PPh Final adalah pajak yang dikenakan dengan tarif DPP tertentu yang berbeda dengan skema pajak secara umum atas penghasilan yang diterima atau diperoleh sepanjang tahun berjalan, namun pajak penghasilan final merupakan pajak yang telah diikuti sertakan lagi dalam perhitungan PPh terutang tahunan. Artinya pajak penghasilan yang sudah bersifat final ini tidak dapat dikreditkan dengan PPh terutang.

Semakin berkembang pesatnya perekonomian Indonesia dan meningkatnya kebutuhan pokok wajib pajak, maka hal tersebut membuat pemerintah melakukan pembaharuan terhadap peraturan – peraturan pajak yang berlaku.

Salah satunya berlakunya Peraturan Pemerintah no. 23 tahun 2018 tentang pajak penghasilan atas penghasilan dari usaha yang diterima atau diperoleh wajib pajak yang memiliki peredaran bruto tertentu.

Pada awalnya kebijakan atas pengenaan PPh Final atas penghasilan wajib pajak yang memiliki peredaran bruto tertentu mulanya diatur dalam Peraturan Pemerintah No. 46 tahun 2013 (PP No. 46/2013) yang dikenakan tarif sebesar 1%. Namun pada tahun 2018, Peraturan Pemerintah ini dicabut dan diganti dengan diterbitkan Peraturan Pemerintah No. 23 tahun 2018 (PP No. 23/2018). Oleh karena itu, untuk kepentingan pembahasan, Peraturan Pemerintah yang digunakan adalah PP No. 23 tahun 2018 yang dikenakan tarif sebesar 0,5% dari peredaran Bruto.

PT SBR merupakan salah satu perusahaan pelaku usaha kecil dan menengah yang bergerak dibidang training, workshop, seminar dan coaching perpajakan dan keuangan., maka dari itu PT SBR harus membayar pajak setiap bulannya sesuai dengan PP 23 Tahun 2018 yang dikenakan tariff 0,5%.

Berdasarkan pemikiran diatas penulis tertarik untuk melakukan penyusunan Tugas Akhir dengan judul ***”Mekanisme Perhitungan, Pembayaran, dan Pelaporan Pajak Penghasilan UMKM “***

1.2 Permasalahan

Dalam suatu penulisan Laporan Tugas Akhir ini harus dilakukan dengan penentuan, permasalahan, begitu pula dalam Laporan Tugas Akhir ini ada permasalahan yang akan dibahas. Adapun masalah tersebut akan dibahas dibawah ini :

1.2.1 Pokok Permasalahan

Pokok permasalahan yang akan diangkat di Laporan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut :

- 1) Bagaimana mekanisme perhitungan atas UMKM ?
- 2) Bagaimana pembayaran atasUMKM ?
- 3) Bagaimana pelaporan atas UMKM ?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dibahas, maka pembatasan masalah dalam penulisan ini adalah perhitungan, pembayaran, dan pelaporan Pajak UMKM pada PT SBR tahun 2020 oleh KKP TH.

1.3 Tujuan Penulisan

1.3.1 Tujuan Penulisan

- 1) Untuk mengetahui mekanisme perhitungan atas pajak UMKM..
- 2) Untuk mengetahui pembayaran atas pajak UMKM. .
- 3) Untuk mengetahui pelaporan atas pajak UMKM.

1.3.2 Manfaat penulis

- 1) Bagi Penulis

Manfaat bagi penulis adalah menambah wawasan & ilmu pengetahuan dibidang perpajakan khususnya sebagai tempat untuk menerapkan ilmu pengetahuan yang sudah diperoleh pada saat perkuliahan serta membuat penulis bisa memecahkan

masalah yang berkaitan dengan perhitungan, pembayaran, dan pelaporan pada PT SBR.

2) Bagi Perusahaan

Perusahaan mendapatkan tenaga kerja bantuan dari mahasiswa/i serta dapat membantu kinerja perusahaan dibidang perpajakan yaitu Kantor Konsultan Pajak TH.

3) Bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UHAMKA.

Manfaat dari Laporan Tugas Akhir ini bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UHAMKA adalah sebagai tambahan bahan referensi bagi akademik dan khususnya bagi mahasiswa/i lain yang sedang mencari informasi mengenai mekanisme perhitungan, pembayaran, dan pelaporan pajak UMKM.

1.4 Metode Penulisan

Untuk mempermudah dalam penyusunan laporan ini, maka metode penelitian yang dilakukan adalah metode deskriptif, yaitu metode penelitian yang menggambarkan objek penelitian berdasarkan fakta – fakta yang ada dengan cara mengumpulkan, mengolah dan menjelaskan data yang diperoleh sebagai bahan penelitian sesuai dengan teori yang ada. Metode yang digunakan dalam melakukan penyusunan laporan ini adalah sebagai berikut :

1.4.1 Teknik Pengumpulan Data

1) *Tinjauan Pustaka (Library Research)*

Tinjauan pustaka dilakukan dengan mencari bahan yang akan digunakan sebagai referensi penyusunan laporan Tugas Akhir di dapatkan dari beberapa media untuk mencari beberapa landasan teori. Hal ini sangat dibutuhkan untuk gambaran secara umum mengenai objek yang diteliti penulis.

2) *Tinjauan Lapangan atau Praktik Kerja*

Praktik kerja adalah suatu upaya akademis untuk mendapatkan data Tugas akhir dimana kegiatan ini terjun langsung ke dalam management perusahaan.

3) *Dokumentasi*

Dokumentasi adalah suatu usaha yang dilakukan untuk mengumpulkan data dengan cara menggunakan data yang tersedia sebagai sumber informasi untuk mencapai tujuan yang diharapkan. Dalam pelaksanaannya metode ini digunakan untuk mengambil dokumen – dokumen yang dibutuhkan. Dalam penelitian khususnya mengenai hal yang berhubungan dengan perhitungan, pembayaran, dan pelaporan atas PPh badan final berdasarkan PP 23 tahun 2018.

DAFTAR PUSTAKA

Abdul Hadi, Icuk Ranga Bawonto, Amin Dara. (2014). *Perpajakan: Konsep, Aplikasi, Contoh dan Studi Kasus*. Jakarta: Salemba Empat.

Aplikasi eSPT.(2010). *Kementerian Keuangan Republik Indonesia*. Direktorat Jenderal Pajak.

Budi, Prianto. (2017). *Buku Pintar Pajak – Edisi 2*. Jakarta: PT Pratama Indomitra Konsultan.

Darrusalam, Danny Septriadi, dan Khisi Armaya Dhora. (2019). *Konsep dan Aplikasi Pajak Penghasiln*. DDTC: Cetakan Kedua.

<https://dponline.pajak.go.id/account/login> diakses pada tanggal 26 April 2021.

<https://www.online-pajak.com> diakses pada tanggal 17 September 2018.

Mardiasmo. (2016). *Perpajakan Edisi Terbaru 2016*. Jakarta: ANDI.

Mardiasmo. (2018). *Perpajakan*. Yogyakarta: ANDI.

Sumarsan Thomas (2016). *Perpajakan Indonesia*. Jakarta: Indeks.

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

Tim Penyusun. (2021). *Pedoman Tugas Akhir*. Jakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka.

Republik Indonesia. 2007. *Undang – Undang Republik Indonesia*

Nomor 28 Tahun 2008 Tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan.

Republik Indonesia. 2007. *Undang – Undang Republik Indonesia*

Nomor 36 Tahun 2008 Tentang pajak Penghasilan.

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