

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK SEBELUM DAN  
SESUDAH DITERAPKANNYA PERATURAN PEMERINTAH  
NO. 46 TAHUN 2013 DI UMKM ONYX TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**



**OLEH**

**OKY OCKTAVIANI**

**NIM : 11520036**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2015**

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK SEBELUM DAN  
SESUDAH DITERAPKANNYA PERATURAN PEMERINTAH  
NO. 46 TAHUN 2013 DI UMKM ONYX TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**



**OLEH**

**OKY OCKTAVIANI**

**NIM : 11520036**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2015**

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK SEBELUM DAN  
SESUDAH DITERAPKANNYA PERATURAN PEMERINTAH  
NO. 46 TAHUN 2013 DI UMKM ONYX TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada:**

**Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang  
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)**



**OLEH**

**OKY OCKTAVIANI**

**NIM : 11520036**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2015**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK SEBELUM DAN  
SESUDAH DITERAPKANNYA PERATURAN PEMERINTAH  
NO. 46 TAHUN 2013 DI UMKM ONYX TULUNGAGUNG**

Oleh

**OKY OCKTAVIANU**

NIM : 11520036

Telah disetujui pada tanggal 16 Juni 2015

**Dosen Pembimbing,**


  
**Sri Andriani, SE. M.Si**

**NIP 197503132009122001**

Mengetahui,



**Dekan Jurusan,**

  
**Nurhidayah Widiyanti, SE., M.Si., Ak., CA**

**NIP 197203222008012005**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK SEBELUM DAN  
SESUDAH DITERAPKANNYA PERATURAN PEMERINTAH  
NO. 46 TAHUN 2013**

Oleh

**OKY OKTAVIANI**

NIM : 11520036

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada 30 Juni 2015

**Susunan Dewan Penguji**

1. Ketua Penguji

Nina Dwi Setyani, S.E., MSA  
NIPT 20150201 2 438

**Tanda Tangan**

:(  )

2. Dosen Pembimbing/Sekretaris

Sri Andriani, S.E., M.Si.  
NIP 19750313 200912 2 001

:(  )

3. Penguji Utama

Ulfi Kartika Oktaviana, S.E., M.ec., Ak., CA  
NIP 19761019 200801 2 011

:(  )

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi,



Nanik Yuni, S.E., M.Si., Ak., CA  
NIP 19730327 200801 2 005

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahillahi rabbil' alamin*

Karya ini saya persembahkan untuk keluarga tercinta,

Khususnya kedua orang tua yang tidak pernah lelah

Mendo'akan saya dan tak henti-hentinya memberikan semangat,

Karya ini sebagai tanda bakti dan bukti betapa beratnya

Mengemban sebuah amanat.

## HALAMAN MOTTO

“There’s no **NEXT TIME** it’s **NOW** or **NEVER**”



**DEPARTEMEN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) MALANG  
FAKULTAS EKONOMI**

Terakreditasi "A" SK BAN-PT Depdiknas Nomor : 005/BAN-PT/ Ak-  
X/SI/II/2007

Jalan Gajayana 50 Malang 65144 Telepon (0341) 558881, Faksimile (0341)  
558881

**BUKTI KONSULTASI**

Nama : Oky Ocktaviani  
NIM/Jurusan : 11520036 / Akuntansi  
Pembimbing : Sri Andriani, SE, M.Si  
Judul Skripsi : **Analisis Kepatuhan Wajib Pajak Sebelum dan Sesudah  
Diterapkannya Peraturan Pemerintah No. 46 Tahun 2013 Di  
UMKM Onyx Tulungagung**

No	Tanggal	Materi Konsultasi	Tanda Tangan Pembimbing
1	10-11-2014	Pengajuan Outline	1.
2	17-11-2014	Proposal	2.
3	11-01-2015	Proposal	3.
4	12-01-2015	Proposal	4.
5	13-01-2015	Acc Proposal	5.
6	23-01-2015	Seminar Proposal	6.
7	29-01-2015	Revisi	7.
8	27-04-2015	Bab 4	8.
9	5-06-2015	Revisi Bab 4	9.
10	16-06-2015	Acc Skripsi	10.

Malang, 16 Juni 2015  
Mengetahui,  
Ketua Jurusan



**Nanik Wahyuni, SE, M.Si, Ak, CA**  
NIP. 19720322 200801 2 005

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Oky Ocktaviani  
NIM : 11520036  
Fakultas / Jurusan : Ekonomi / Akuntansi

Menyatakan bahwa **“Skripsi”** ini yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

**“ANALISIS KEPATUHAN WAJIB PAJAK SEBELUM DAN SESUDAH DITERAPKANNYA PERATURAN PEMERINTAH NO. 46 TAHUN 2013 DI UMKM ONYX TULUNGAGUNG”**

Adalah hasil karya sendiri bukan **“Duplikasi”** dari karya orang lain. Selanjutnya apabila kemudian hari ada **“klaim”** dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab dosen pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 16 Juni 2015  
Hormat saya,

Oky Ocktaviani  
Nim.11520036

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT, karena atas rahamt dan hidayah-Nya penelitian ini dapat terselesaikan dengan judul “Analisis Kepatuhan Waib Pajak Sebelum dan Sesudah Diterapkannya Peraturan Pemerintah No. 46 Tahun 2013 Di UMKM Onix Tulungagung”

Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari jalan kegelapan menuju jalan kebaikan yang penuh dengan rahmat, yakni Din al-Islam.

Penulis menyadari bahwa ada semboyan yang mengatakan “*No Body’s Perfect*”, maka seperti halnya dengan karya ini adalah salah satu bukti bahwa seorang manusia tidak ada yang sempurna. Karena itu dengan penuh ketulusan dan kesadaran, penulis memohon “maaf” bila dalam karya ini masih terdapat banyak kekurangan dengan harapan agar pada satu masa dalam hidup penulis, penulis dapat memperbaiki dan berbenah diri sebagai wujud terima kasih penulis kepada semua pihak yang telah membantu penulis selama menempuh bangku kuliah di Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang ini, dan khususnya pada pihak-pihak yang selama penyusunan karya ilmiah ini telah memberikan sumbangan pemikiran dan materi sehingga penulisan karya ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu dengan ketulusan hati penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, M.Si selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Ibu Nanik Wahyuni, SE., M.Si., Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Sri Andrian, SE., M.Si dosen pembimbing yang telah sabar dan selalu memberikan motivasi dan arahan dalam penyelesaian penelitian ini.

5. Bapak, Ibu, Adek dan seluruh Keluarga yang saya cintai yang selalu memberikan do'a restu, dukungan baik moral, materi maupun spiritual dan yang setiap waktu bersujud dan berdo'a demi kelancaran hingga nanti tercapai cita-cita saya.
6. Segenap Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
7. Teman-teman akuntansi yang telah membantu dan mensupport saya dalam menyelesaikan skripsi dan terima kasih kepada Gustav Riandika atas kasih sayangnya dan dukungannya.
8. Dan seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Kesalahan dan kekurangan-kekurangan, baik penulisan maupun yang lainnya yang memerlukan saran dan pengarahan yang lebih baik. oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penulis mengharap saran, masukan dan kritik positif yang bersifat membangun dalam perbaikan dan kesempurnaan penulisan ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi semua pihak yang memerlukan pada umumnya.

Malang, 16 Juni 2015

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL DEPAN</b>	
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvi
<b>ABSTRAK</b> .....	xvii
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan dan kegunaan penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Batasan Penelitian .....	6
<b>BAB II. KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu .....	7
2.2 Kajian Teoritis.....	8
2.2.1 Pengertian Pajak.....	8
2.2.2 Fungsi Pajak .....	10
2.2.3 Jenis-jenis Pajak.....	11
2.2.4 Sistem Pemungutan Pajak.....	12
2.2.5 Teori-teori Pemahaman Pajak .....	13
2.2.6 Teori Kepatuhan Pajak.....	15
2.2.7 Definisi UMKM .....	16

2.2.8	Peraturan Pemerintah (PP) No. 46 Tahun 2013 .....	18
2.2.9	Pajak Dalam Perspektif Hukum Islam .....	21
2.2.9.1	Definisi Pajak Menurut Syariah .....	24
2.2.9.2	Prinsip Pendapatan Negara Menurut Sistem Ekonomi Islam .....	25
2.2.9.3	Hubungan Zakat dengan Pajak .....	29
2.3	Kerangka Berfikir .....	34

### **BAB III. METODE PENELITIAN**

3.1	Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	35
3.2	Lokasi Penelitian .....	35
3.3	Obyek dan Subyek Penelitian .....	35
3.4	Sumber Data Penelitian .....	35
3.5	Teknik Pengumpulan Data .....	36
3.6	Model Analisis Data .....	36

### **BAB IV. PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN**

4.1	Paparan Data .....	38
4.1.1	Gambaran Umum Kerajinan Onyx dan Marmer Tulungagung .....	38
4.1.1.1	Sejarah .....	38
4.1.1.2	Visi, Misi .....	40
4.1.1.3	Lokasi .....	41
4.1.1.4	Kewajiban UMKM Onyx Marmer atas Peraturan Pemerintah NO. 46 Tahun 2013 .....	43
4.1.1.5	Tugas, Fungsi dan Tujuan KPP Prata Tulungagung .....	44
4.1.2	Deskripsi Hasil Penelitian .....	45
4.1.2.1	Pertumbuhan Jumlah Wajib Pajak .....	45
4.2	Analisis Data .....	52
4.2.1	Onyx dan Marmer Tulungagung .....	52
4.2.2	Analisis Pajak .....	52
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian .....	98
4.4	Kajian Perspektif Islam .....	103

## **BAB V. PENUTUP**

5.1 Kesimpulan.....	105
5.2 Rekomendasi .....	106
5.2 Saran .....	107

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	7
Tabel 4.1	Jumlah Wajib Pajak yang Terdaftar PP No. 46 Bulan Januari 2013 sampai dengan Desember 2013.....	46
Tabel 4.2	Rincian Penerimaan Pajak (PP) No. 46 bulan Juli 2012 sampai dengan Juni 2014 .....	51
Tabel 4.3	Penyetoran dan Pelaporan PPh Orang Pribadi Kresna Marmer dan Onyx Tulungagung.....	54
Tabel 4.4	<b>Penyetoran PPh Orang Pribadi Kresna Marmer dan Onyx</b> 55	
Tabel 4.5	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan sebelum berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	55
Tabel 4.6	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan setelah berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	56
Tabel 4.7	Total PPh Terutang dan denda yang harus disetor .....	57
Tabel 4.8	Penyetoran dan Pelaporan PPh Orang Pribadi Batu Sangkar Onyx Tulungagung.....	59
Tabel 4.9	<b>Penyetoran PPh Orang Pribadi Batu Sangkar Onyx</b> Tulungagung.....	59
Tabel 4.10	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan sebelum berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	60
Tabel 4.11	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan setelah berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	61
Tabel 4.12	Total PPh Terutang dan denda yang harus disetor .....	62
Tabel 4.13	Penyetoran dan Pelaporan PPh Orang Pribadi Borneo Putera Mandiri Onix dan Marmer .....	64
Tabel 4.14	<b>Penyetoran PPh Orang Pribadi Borneo Putera Mandiri</b> Onix dan Marmer .....	64
Tabel 4.15	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan sebelum berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	65

Tabel 4.16	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan setelah berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	66
Tabel 4.17	Total PPh Terutang dan denda yang harus disetor .....	66
Tabel 4.18	Penyetoran dan Pelaporan PPh Badan CV. Gemmy Mulya Onix Tulungagung.....	69
Tabel 4.19	Penyetoran PPh Badan CV. Gemmy Mulya Onix Tulungagung.....	69
Tabel 4.20	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan sebelum berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	70
Tabel 4.21	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan setelah berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	71
Tabel 4.22	Total PPh Terutang dan denda yang harus disetor .....	72
Tabel 4.23	Penyetoran dan Pelaporan PPh Badan UD. Mutiara Onix Showroom Tulungagung.....	73
Tabel 4.24	Penyetoran PPh Badan Mutiara Onix Showroom Tulungagung.....	73
Tabel 4.25	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan sebelum berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	74
Tabel 4.26	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan setelah berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	75
Tabel 4.27	Total PPh Terutang dan denda yang harus disetor .....	76
Tabel 4.28	Penyetoran dan Pelaporan PPh Orang Pribadi Purnomo Onix Tulungagung.....	77
Tabel 4.29	Penyetoran PPh Orang Pribadi Purnomo Onix Tulungagung.....	78
Tabel 4.30	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan sebelum berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	79
Tabel 4.31	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan setelah berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	79
Tabel 4.32	Total PPh Terutang dan denda yang harus disetor .....	80

Tabel 4.33	Penyetoran dan Pelaporan PPh Badan UD Adhi Jembatan Batoe Marmer dan Onix.....	82
Tabel 4.34	Penyetoran PPh Badan UD Adhi Jembatan Batoe Marmer dan Onix.....	82
Tabel 4.35	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan sebelum berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	83
Tabel 4.36	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan setelah berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	84
Tabel 4.37	Total PPh Terutang dan denda yang harus disetor.....	84
Tabel 4.38	Penyetoran dan Pelaporan PPh Orang Pribadi Argo Lawu Cemerlang “Petrified Wood Craft” Tulungagung.....	86
Tabel 4.39	Penyetoran PPh Orang Pribadi Argo Lawu Cemerlang “Petrified Wood Craft” Tulungagung.....	86
Tabel 4.40	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan sebelum berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	87
Tabel 4.41	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan setelah berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	88
Tabel 4.42	Total PPh Terutang dan denda yang harus disetor.....	89
Tabel 4.43	Penyetoran dan Pelaporan PPh Orang Pribadi Serba Usaha Marmer Tulungagung.....	90
Tabel 4.44	Penyetoran PPh Orang Pribadi Serba Usaha Marmer Tulungagung.....	91
Tabel 4.45	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan sebelum berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	91
Tabel 4.46	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan setelah berlakunya PP No. 46 Tahun 2013.....	92
Tabel 4.47	Total PPh Terutang dan denda yang harus disetor.....	93
Tabel 4.48	Penyetoran dan Pelaporan PPh Orang Pribadi Mustika Onix Tulungagung.....	94
Tabel 4.49	Penyetoran PPh Orang Pribadi Mustika Onix Tulungagung	95
Tabel 4.50	Perhitungan PPh 6 (enam) bulan sebelum berlakunya PP	

No. 46 Tahun 2013.....	95
Tabel 4.51 Perhitungan PPh 6 (enam) bulan setelah berlakunya PP	
No. 46 Tahun 2013.....	96
Tabel 4.52 Total PPh Terutang dan denda yang harus disetor.....	97
Tabel 4.53 Kepatuhan Wajib Pajak sebelum diterapkannya Peraturan	
Pemerintah No. 46 Tahun 2013.....	101
Tabel 4.54 Kepatuhan Wajib Pajak sesudah diterapkannya Peraturan	
Pemerintah No. 46 Tahun 2013.....	102

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Tax Ratio dan Penerimaan Pajak Tahun 2007-2012 .....	2
Gambar 2.1	Kerangka Berfikir .....	34

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Biodata Peneliti
- Lampiran 2 Bukti Konsultasi
- Lampiran 3 Daftar Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 4 Data Keuangan UMKM Onix Tulungagung
- Lampiran 5 Brosur Peraturan Pemerintah No. 46 Tahun 2013
- Lampiran 6 Peraturan Pemerintah No. 46 Tahun 2013
- Lampiran 7 Surat Edaran Nomor SE-42/PJ/2013
- Lampiran 8 Surat Edaran Nomor SE-51/PJ/2013
- Lampiran 9 Surat Setoran Pajak
- Lampiran 10 Surat Pemberitahuan

## ABSTRAK

Okky Ocktaviani. 2015, SKRIPSI. Judul: “Analisis Kepatuhan Wajib Pajak Sebelum Dan Sesudah Diterapkannya Peraturan Pemerintah No. 46 Tahun 2013 Di Umkm Onyx Tulungagung”

Pembimbing :Sri Andrian, SE., M.Si

Kata Kunci :Kepatuhan, UMKM, Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013

---

---

Dalam mencapai suatu pembangunan yang diinginkan oleh Bangsa Indonesia, pemerintah membutuhkan Pendapatan Negara dari Penerimaan Pajak. Salah satu upaya yang dilakukan oleh Direktorat Jenderal Pajak (DJP) yaitu diberlakukannya Peraturan Pemerintah No. 46 Tahun 2013, dasar pengenaan pajak yang digunakan adalah peredaran bruto setiap bulan dengan tarif PPh final 1%. Munculnya peraturan tersebut adalah memberikan kemudahan bagi Wajib Pajak dalam menentukan besarnya pajak penghasilan yang terutang, namun berlakunya peraturan tersebut dipertengahan tahun memberikan kesulitan bagi Wajib Pajak dalam penyeteroran serta pelaporan pajak untuk tahun 2013. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui kepatuhan wajib pajak sebelum dan sesudah diterapkannya Peraturan Pemerintah No. 46 tahun 2013 di UMKM Onyx Tulungagung.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan tujuan memperoleh gambaran dengan mudah mengenai obyek yang diteliti dalam bentuk kata-kata tentang fokus penelitian pada kepatuhan wajib pajak sebelum dan sesudah diterapkannya Peraturan Pemerintah No. 46 tahun 2013 di UMKM Onyx Tulungagung. Adapun obyek penelitian ada 10 UMKM Industri Onyx dan Marmer. Analisis data bertujuan untuk menyederhanakan hasil olahan data, sehingga mudah untuk dibaca dan diinterpretasikan. Data dikumpulkan dengan cara observasi, wawancara, dokumentasi.

Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa diberlakukannya Peraturan Pemerintah No. 46 Tahun 2013 tidak hanya menimbulkan kesulitan dari segi perhitungan saja karena efektif dipertengahan tahun, melainkan masih ada yang belum mengetahui peraturan pemerintah tersebut baik dari segi telah diberlakukannya peraturan tersebut maupun dari segi mekanisme perhitungannya. Adapun dampak lain dari berlakunya peraturan pemerintah tersebut yaitu besarnya pajak penghasilan yang terutang lebih tinggi jika dibandingkan dengan perhitungan pajak penghasilan menggunakan pembukuan atau norma penghasilan neto, sehingga kepatuhan pajak dalam penyeteroran pajak penghasilan menurun.

## **ABSTRACT**

Okky Ocktaviani. 2015, *THESIS*. Title: "Taxpayer Compliance Analysis Before And After The implementation of Government Regulation No. 46 Year 2013 Di SMEs Onyx Tulungagung "

Lecturer :Sri Andrian, SE., M.Si

Keywords : Compliance, SMEs, Government Regulation No. 46 Year 2013

---

---

*In achieving a desired development by the Indonesian nation, the government requires the State revenues from Tax Revenue. One of the efforts made by the Directorate General of Taxation (DGT) is imposing Government Regulation No. 46 Year 2013, the tax base used is gross income every month with final income tax rate of 1%. The emergence of these regulations is to provide convenience for taxpayers in determining the amount of income tax payable, but enactment of these rules in the middle of giving trouble to the taxpayer in the deposit and tax reporting for 2013. The purpose of this study was to determine taxpayer compliance before and after the implementation of Government Regulation No. 46 of 2013 on SMEs Onyx Tulungagung.*

*This study used descriptive qualitative approach with the aim of obtaining a picture easily the object under study in the form of words about the focus of research on tax compliance before and after the implementation of Regulation Government No. 46 of 2013 on SMEs Onyx Tulungagung. The object of the study there were 10 SMEs Industry Onyx and Marble. Data analysis aims to simplify the data processed, making it easy to read and interpret. Data collected by observation, interview, documentation.*

*The results showed that the enactment of Government Regulation No. 46 In 2013 not only caused difficulties in terms of calculation just as effective mid-year, but there are not aware of the government regulations in terms of both has been the enactment of these regulations and in terms of the calculation mechanism. As for other effects of the introduction of government regulations is that the amount of income tax payable is higher when compared to the income tax calculations using bookkeeping or norm of net income, so that tax compliance in the income tax payment decreases.*

## ملخص

أوكي أوكنتفياني. بحث جامعي. العنوان: "تحليل طاعة دافعي الضرائب قبل وبعد تطبيق قانون الحكومية الرقم 46 سنة 2013 في Umkm Onyx تولونجأكونج".

المشرفة : سري أندريان الماجستير

الكلمات الأساسية : الطاعة، Umkm، قانون الحكومية الرقم 46 سنة 2013

في تحقيق التنمية المنشودة من الدولة الإندونيسية، تتطلب الحكومة إيرادات الدولة من إيصالات الضرائب. واحدة من المحاولات التي تبذلها المديرية العامة للضرائب تفرض قانون الحكومية الرقم 46 سنة 2013، والقاعدة الضريبية المستخدمة هي إجمالي الدخل كل شهر مع معدل ضريبة الدخل النهائي من 1%. ظهرت هذه القانون لتوفير السهولة لدافعي الضرائب في تحديد مبلغ ضريبة الدخل المستحقة، ولكن في منتصف السنة يوفر الصعوبات لدافعي الضرائب في الودائع والتقارير الضرائب لسنة 2013. والهدف من هذا البحث لمعرفة طاعة دافعي الضرائب قبل وبعد تطبيق قانون الحكومية الرقم 46 سنة 2013 في Umkm Onyx تولونجأكونج.

استخدم هذا البحث المنهج الوصفي النوعي بهدف الحصول على صورة بسهولة الكائن المبحوث في الكلمات عن تركيز البحث في طاعة دافعي الضرائب قبل وبعد تطبيق قانون الحكومية الرقم 46 سنة 2013 في Umkm Onyx تولونجأكونج. وكان موضوع البحث Umkm Onyx 10 من الرخام. ويهدف تحليل البيانات لتبسيط البيانات التي تمت معالجتها، مما يجعل من السهل للقراءة والتفسير. البيانات التي تم جمعها عن طريق الملاحظة، والمقابلة، والوثائق.

دلت نتائج البحث أن تفرض قانون الحكومية الرقم 46 سنة 2013 تسبب ليس فقط صعوبات من الحساب لأن الفعالية في منتصف السنة، ولكن هناك لم يعرف قانون الحكومية سواء من تفرض القانون أو من آلية الحساب. أما لآثار الأخرى لإدخال قانون الحكومة هي أن مبلغ ضريبة الدخل المستحقة أعلى بالمقارنة مع حسابات ضريبة الدخل باستخدام الدفاتر أو قاعدة دخل الصافي، فإن الامتثال الضريبي في دفع ضريبة الدخل ينخفض.