

**ANALISIS PELAKSANAAN
PERATURAN PEMERINTAH NOMOR 46 TAHUN 2013**

Amy Benita

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kesesuaian PP 46/2013 dengan UU No. 36 Tahun 2008, mengkaji sistem pelaporan pajak dalam PP 46/2013, mengkaji biaya kepatuhan yang ditanggung WP pengusaha tertentu dalam menerapkan PP 46/2013, dan mengkaji signifikansi penerimaan pajak dari sektor UMKM dalam meningkatkan rasio pajak Indonesia. Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif deskriptif. Data yang digunakan pada penelitian ini berasal dari riset, dokumentasi, dan wawancara pada objek penelitian atau yang terkait langsung dengan objek penelitian. Hasil dari penelitian ini adalah terdapat perbedaan dalam PP 46/2013 dan UU No. 36 Tahun 2008 yaitu dalam hal tarif pajak, metode perhitungan dan jumlah PPh terutang. PP 46/2013 juga tidak sesuai dengan asas kesetaraan karena WP dengan PhKP kecil harus membayar pajak lebih besar sedangkan WP dengan PhKP besar sebaliknya sehingga penerapan PP 46/2013 belum memaksimalkan penerimaan pajak dari seluruh kategori UMKM. Dalam menerapkan PP 46/2013 juga menimbulkan adanya biaya kepatuhan yaitu dalam legalisasi SKB. Penerapan PP 46/2013 terhadap penerimaan pajak tidak signifikan apabila karena peningkatan rasio pajak juga disebabkan oleh faktor lainnya dan PP 46/2013 bukanlah peraturan pertama yang mengenakan PPh pada industri UMKM.

Kata kunci: Pajak Penghasilan (PPh), PP 46/2013, UMKM, UU No. 36 Tahun 2008, biaya kepatuhan, rasio pajak.

ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION OF GOVERNMENT LAW NUMBER 46 YEAR 2013

Amy Benita

ABSTRACT

This research aims to determine the congruity between PP 46/2013 and UU No. 36 Tahun 2008, to review the tax reporting system under PP 46/2013, to review the compliance costs by implementing PP 46/2013, and to review the significance of SMEs tax revenue in order to enhance the tax ratio. The method used for this research is descriptive qualitative. The research data are collected from documentations, and by interviewing taxpayer. One of the result of this research is there are inconguities between PP 46/2013 and UU No. 36 Tahun 2008 in terms of tax rate, calculation method and the amount of income tax. Then, PP 46/2013 also is not in accordance with equality principle because lower taxable income taxpayers have to pay more under PP 46/2013, while taxpayers with higher taxable income pay less. The implementation of PP 46/2013 has not maximize the tax revenue from all categories of SMEs. During implementing PP 46/2013 there are compliance costs because of the legalization of SKB. This PP 46/2013 implementation is not significant to improve tax ratio because there are several factors that may cause the enhancement of tax ratio and this PP 46/2013 is not the first regulation that taxing the income of SMEs.

Keywords: Income Tax, PP 46/2013, SMEs, UU No. 36 Tahun 2008, compliance costs, tax ratio.

DAFTAR PUSTAKA

- Alm, James. (1996). What is An "Optimal Tax System"? *National Tax Journal* Vol. 49 No. 1 page 177-133. https://www.google.com/url?sa=t&rc t=j&q=&esrc=s&source=web&cd=3&ca d=rja &uact=8 &ved=0CCk QFjAC&u rl=http%3A%2F%2 Fwww.nt anet. org%2FNT J%2F4 9%2F1%2Fntj-v49n01p117-33-what-optimal-tax-system.pdf&ei=qfVPXP NcmVuASB-IHgCQ&usg=AFQjCNFtiU4AKQPFA9_L8o7OrBBkjRxPV g&sig2=_Vx12whngllvK9BiLzREnA&bvm=bv.82001339,d.c2E.
- Anggoro, Sakli. (2012). *Kepatuhan Wajib Pajak Badan dalam Reformasi Perpajakan: Kualitas Pelayanan dan Manajemen Organisasi*. 16 November 2014. repository.mb.ipb.ac.id/.../1DM-03-Sakli-Ringkasan.p..
- Badan Pemeriksa Keuangan. (2014). *Laporan Realisasi APBN 2013*. 15 Januari 2015. www.bpk.go.id/assets/files/lkpp/2013/lkpp_2013_1402973186.pdf.
- Badan Pemeriksa Keuangan. (2014). *Laporan Hasil Pemeriksaan BPK RI atas Laporan Keuangan Pemerintah Pusat Tahun 2013*. 14 Januari 2015. www.kemenkeu.go.id/.../laporan-keuangan-pemerinta...
- _____ . (n.d). *Laporan Realisasi Anggaran*. 16 November 2014. www.bps.go.id/tab_sub/view2.php?kat...
- Cordes, Joseph. J, Robert D. Ebel dan Jane Gravelle (2005). *The Encyclopedia of Taxation & Tax Policies*. Washington D.C: The Urban Institute.
- Direktorat Jenderal Pajak. (Mei, 2010). *Surat Edaran Nomor SE-66/PJ/2010 tentang Penegasan atas Pelaksanaan Pasal 31E ayat (1) Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan sebagaimana Telah Beberapa Kali Diubah Terakhir dengan Undang-Undang Nomor 36 Tahun 2008*. 11 Februari 2015. www.ortax.org/ortax/?mod=aturan&hlm=4.

- _____. (Desember, 2000). *KEP 536/PJ./2000 tentang Norma Perhitungan Penghasilan Neto bagi Wajib Pajak yang Dapat Menghitung Penghasilan Neto dengan Menggunakan Norma Perhitungan*. 14 Januari 2015. <https://staff.blog.ui.ac.id/.../PPH-OP-KEP-536-Tahun-...>
- _____. (Oktober, 2012). *Kenali Para Pemotong dan Pemungut Pajak di Indonesia*. 25 Oktober 2014. <http://www.pajak.go.id/content/kenali-para-pemotong-dan-pemungut-pajak-di-indonesia>.
- _____. (2013). *Lampiran 1 PER 32/PJ/2013 tentang Tata Cara Pembebasan dari Pemotongan dan/atau Pemungutan Pajak Penghasilan bagi Wajib Pajak yang Dikenai Pajak Penghasilan berdasarkan Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 tentang Pajak Penghasilan atas Penghasilan dari saha yang Diterima atau Diperoleh Wajib Pajak yang Memiliki Peredaran Bruto Tertentu*. 8 Januari 2015. ortax.org/files/downaturan/13PJ_PER32.pdf.
- _____. (Januari, 2014). *Target Pajak 2014 Tembus Diatas Seribu Triliun, Ini Strategi Pencapaiannya*. 4 November 2014. <http://www.pajak.go.id/content/target-pajak-2014-tembus-diatas-seribu-triliun-ini-strategi-pencapaiannya>.
- Eldridge, Douglas H. (1964). *The Role of Direct and Indirect Taxes in the Federal Reserve System*. www.nber.org/chapters/c1875.pdf. National Bureau Economic Research.
- Fadhilah, Moch. Fakhtur, Nengah S. & Nila Firdausi Nuzula. (2014). Pengaruh Reformasi Administrasi Perpajakan terhadap Kinerja Fiskus (Studi pada Fiskus (Pegawai Pajak) KPP Pratama Batu). *Jurnal Mahasiswa Perpajakan Vol.1 No.2*. 4 September 2014. <http://perpajakan.studentjournal.ub.ac.id/index.php/perpajakan>.
- Febriawan, Taufan. (2014). *INTERNAL DISCUSSION: DDTC 17th Internal Discussion*. 15 November 2014. <http://dannidarussalam.com/viewdiscussion/ddtc-17th-internal-discussion>.

Hidayat, Asrul. (2014). *Kewenangan Otoritas Pajak Untuk Meningkatkan Tax Ratio*. 16 November 2014. <http://www.pajak.go.id/content/article/kewenangan-otoritas-pajak-untuk-meningkatkan-tax-ratio>.

Investopedia. (n.d.). *Online Dictionary: Transparency*. 2 November 2014. <http://www.investopedia.com/terms/t/transparency.asp>.

Kementerian Hukum dan HAM Republik Indonesia. (2008). *Undang – Undang No. 20 Tahun 2008 mengenai Usaha Mikro, Kecil dan Menengah*. Jakarta: PT. Cipta Bina Parama.

_____. (2008). *Undang-Undang No. 28 Tahun 2007 mengenai Perubahan Ketiga atas Undang-Undang No. 16 Tahun 2000 tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan*. Jakarta: PT. Cipta Bina Parama.

_____. (2008). *Undang-Undang No. 36 Tahun 2008 mengenai Perubahan Keempat atas Undang-Undang No. 17 Tahun 2000 tentang Pajak Penghasilan*. Jakarta : PT. Cipta Bina Parama.

Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2007). *Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 01/PMK.03/2007 tentang Penyesuaian Besarnya Peredaran Bruto bagi Wajib Pajak Orang Pribadi yang Boleh Menghitung Penghasilan Neto dengan Menggunakan Norma Penghitungan Penghasilan Neto*. 15 Januari 2015. www.tarif.depkeu.go.id/Data/Regulation/01-03-07.pdf.

_____. (2011). *Susunan dalam Satu Naskah Undang-Undang Perpajakan*. 4 September 2014. <http://www.pajak.go.id/sites/default/files/PersandinganUUPerpajakan.pdf>.

_____. (2012). *Data Pokok APBN 2005-2011*. 17 Januari 2015. www.anggaran.depkeu.go.id/.../10-08-24,%20Data%20...

_____. (2012). *Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 162/PMK.011/2012 tentang Penyesuaian Besarnya Penghasilan Tidak*

Kena Pajak. 17 Januari 2015. bakp.ub.ac.id/wp.../pmk-162_2012-tentang-ptkp.pdf.

_____. (2013). *PP Nomor 46 Tahun 2013 dan PMK Nomor 107/PMK.011/2013 tentang Tata Cara Penghitungan, Penyetoran dan Pelaporan Pajak Penghasilan atas Penghasilan dari Usaha yang Diterima atau Diperoleh Wajib Pajak yang Memiliki Peredaran Bruto Tertentu*. 5 Januari 2015. https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=5&cad=rja&uact=8&ved=0CD4QFjAE&url=http%3A%2F%2Fwww.kbtc.kadinbandung.org%2Fdownload.php%3Ffilename%3D20131008015714Materi%2520PP%252046%2520dan%2520PMK%2520107%2520%2528%2520Tata%2520Cara%2520Penghitungan%2520Pajak%2529.pptx&ei=QTGqVIXGI8dugSItYCACg&usg=AFQjCNEjfE1QRWjf4sj45AgTLrydh_YA&sig2=KSLvtMVzysxSbAZSoYaeQ&bvm=bv.82001339,d.c2E

_____. (2013). *Laporan Keuangan Pemerintah Pusat Tahun 2012 (Audited)*. 14 Januari 2015. [www.kemenkeu.go.id/.../laporan-keuangan-pemerinta ...](http://www.kemenkeu.go.id/.../laporan-keuangan-pemerinta...)

_____. (2014). *Laporan Realisasi Anggaran per 25 Juli 2014*. 16 September 2014. <http://kemenkeu.go.id/en/category/katalog-data/realisasi-anggaran>.

_____. (n.d.). *Bayar Pajak Cuma 1% Omzet: Aspek Perpajakan sesuai Peraturan Pemerintah No. 46 Tahun 2013*. 15 September 2014. www.pajak.go.id.

Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia. (2012). *Kebangkitan Koperasi dan UMKM Menuju Kesejahteraan Rakyat: Kinerja Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Tahun 2011*. 17 Januari 2015. www.depkop.go.id/index.php?option=com...

- _____. (2012). *Statistik Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Tahun 2010-2011*. 14 Januari 2015. www.depkop.go.id/...statistik/statistik.../nara_si_statistik_umkm%202010-..
- Kharisma, Raditha, *et al.* (2014). *Pengaruh Pelaksanaan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 46 Tahun 2013 terhadap Kelangsungan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)*. 30 Oktober 2014. repository.unej.ac.id/.../Raditha%20Kharisma.pdf?..
- Lembaga Negara Republik Indonesia. (2013). *PP 46 Tahun 2013*. “Pajak Penghasilan atas Penghasilan dari Usaha yang Diterima atau Diperoleh Wajib Pajak yang Memiliki Peredaran Bruto Tertentu”. 3 September 2014. www.ortax.org/ortax/?mod=aturan&page=show...
- Lubis, Irwansyah dan Rayendra Toruan. (2010). *Menggali Potensi Pajak Perusahaan dan Bisnis dengan Pelaksanaan Hukum*. Jakarta: KOMPAS Gramedia.
- Mankiw, N. Gregory, Matthew Weinzierl & Danny Yeagan. (2009). *Optimal Taxation in Theory and Practice*. 11 Oktober 2014. naog.gov.mn.
- Menteri Keuangan Republik Indonesia. (2007). *PMK 01/PMK.03/2007 tentang Penyesuaian Besarnya Peredaran Bruto bagi Wajib Pajak Orang Pribadi yang Boleh Menghitung Penghasilan Neto dengan Menggunakan Norma Penghitungan Penghasila Neto*. 20 Januari 2015. www.tarif.depkeu.go.id / Data/Regulation/01-03-07.pdf.
- _____. (2012). *PMK 162/PMK.011/2012 tentang Peyesuaian Besarnya Penghasilan Tidak Kena Pajak*. 20 Januari 2015. bakp.ub.ac.id/wp.../pmk-162_2012-tentang-ptkp.pdf.
- _____. (2013). *PMK 197/PMK.03/2013 tentang Perubahan atas PMK 68/PMK.03/2010 tentang Batasan Pengusaha Kecil Pajak Pertambahan Nilai*. 8 Januari 2015. www.ikpi.or.id/.../PMK%20%20197.PMK 03.2013...

- Mirrlees, J.A. (1971). An Exploration in The Theory of Optimum Income Taxation. *The Review of Economic Studies*, Vol. 38, No.2 page. 175-208. 4 Oktober 2014. aida.econ.yale.edu/~dirkb/.../mirrlees/1971%20optimal%20taxation.pdf.
- Nugroho, Adrianto Dwi. (2011). Kedudukan Asas Efisiensi Pemungutan Pajak dalam Hukum Acara Perpajakan Indonesia. *Mimbar Hukum Edisi Khusus, November 2011*. 9 November 2014. mimbar.hukum.ugm.ac.id/index.php/jmh/article/.../21...
- Nurmantu, Safri. (2005). *Pengantar Perpajakan*. Jakarta: Obor.
- Nurpratiwi, Anisa, M. Saifi, Otto Budihardjo. (2013). *Analisis Persepsi Wajib Pajak Pemilik UMKM terhadap Kebijakan Pajak Penghasilan Final Sesuai Peraturan Pemerintah No. 46 Tahun 2013*. 3 Oktober 2014. perpajakan.studentjournal.ub.ac.id/.../perpajakan/.../23.
- Pandiangan, Liberti dan Rayendra L Toruan. (2008). *Modernisasi dan Reformasi Perpajakan berdasarkan UU Terbaru*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Pajak.go.id. (2013). *Tony Prasetyantono: Indonesia Harus Tingkatkan Tax Ratio*. 16 November 2014. <http://www.pajak.go.id/content/tony-prasetyantono-indonesia-harus-tingkatkan-tax-ratio>.
- Prasetyo, Adinur. (n.d.) *Biaya Transaksi dalam Perhitungan Pajak*. 2 November 2014. directory.umm.ac.id/.
- Priyadi, Wahyu Agung. (2013). *DJP, Compliance Costs, dan Kualitas Pelayanan*. 2 November 2014. <http://www.pajak.go.id/content/article/djp-compliancecost-dan-kualitas-pelayan>.
- Raco, Josef. (2013). *Metode Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Gramedia.
- Rachmad, Basuki. (2012). *Merawat Potensi Pajak Sektor UMKM melalui Kehumasan*. 15 November 2014. <http://www.pajak.go.id/content/article/merawat-potensi-pajak-sektor-umkm-melalui-kehumasan>.

- Ramsey, Frank. (1927). "A Contribution to the Theory of Taxation," *Economic Journal*, 37, (March), 47-61. 1 Oktober 2014. www.uib.cat/depart/deaweb/webpersonal/amedeospadaro/.../ramsey.pdf.
- Resyniar, Gandhys. (2014). *Persepsi Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) terhadap Penerapan PP.46 Tahun 2013*. 10 November 2014. download.portalgaruda.org/article.php?...PERSEPSI%...
- Sandmo, Agnar. (1975). "Optimal Taxation: An Introduction to the Literature". *Journal of Public Economic* 6: 37;54. 11 Oktober 2014. 202.112.126.97/.../43%20Optimal%20Taxation-...
- Setiyaji, Gunawan. (2014). *Ruwetnya Urusan Tax Ratio*. 16 November 2014. http://www.unisosdem.org/article_detail.php?aid=8730&coid=2&caid=41&gid=2.
- Smith, Adam. (1872). *The Wealth of Nations*. 12 Oktober 2014. www2.hn.psu.edu/faculty/.
- Soemarso, S.R. (2007). *Perpajakan: Pendekatan Konprehensif Ed.2*. Jakarta. Salemba Empat.
- Surya. (2014). *Potensi Penerimaan Pajak dari UMKM Rp 75 Triliun per Tahun*. 17 November 2014. tribunnews.com.
- Susilo, Eunike Jacklyn, & Sirajuddin, Betri. (2014). *Pemahaman Wajib Pajak terhadap Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 tentang Pajak UKM (Studi Kasus pada Wajib Pajak yang Terdaftar di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Palembang Ilir Barat)*. 4 Oktober 2014. <http://eprints.mdp.ac.id/1134/>.
- Syahdan, Saifhul Anuar dan Asfida Parama Rani. (2013). *Prosiding Simposium Nasional Perpajakan 4. Dimensi Keadilan atas Pemberlakuan PP No. 46 Tahun 2013 dan Peningkatan Kepatuhan Wajib Pajak*. 6 November 2014. asp.trunojoyo.ac.id/.../22-DIMENSI-KEADILAN-AT.

- Tambunan, Ruston. (16 Desember 2013). *Pajak UMKM, Sederhana Tapi Tak Adil*. 5 November 2014. <http://economy.okezone.com/read/2013/12/16/317/912925/pajak-umkm-sederhana-tapi-tidak-adil>.
- Thuronyi, Victor. (1996). *Tax Law Design and Drafting Vol.1*. New York: International Monetary Fund.
- UsLegal.com. *Compliance Law & Legal Definition*. 2 November 2014. <http://definitions.uslegal.com/c/compliance-costs/>.
- Utama, I Wayan Mustika. (2013) *Pengaruh Kualitas Pelayanan, Sanksi Perpajakan dan Biaya Kepatuhan terhadap Kepatuhan Wajib Pajak*. 8 November 2014. download.portalgaruda.org/article.php?article...val..
- Widyatmini dan Gian Putra Pratama. (2009). Analisa Penghitungan Pajak Penghasilan Badan pada Dua Perusahaan Industri Jasa Telekomunikasi (PT Excelcomindo Pratama Tbk. Dan PT Indosat Tbk.). *Jurnal Mahasiswa Gunadarma*. 4 September 2014. http://www.gunadarma.ac.id/library/articles/graduate/economy/2009/Artikel_20205536.pdf.
- Yanto, Hari. (2013). Inkonsistensi Hukum Pemberian Fasilitas Keringanan Nomor 46 Pajak bagi Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) melalui Peraturan Pemerintah Tahun 2013. *E-Journal Graduate Unpar Part B: Legal Science Vol.1 Nomor 2 (2014) pg 38-44*. 5 November 2014. journal.unpar.ac.id/index.php/unpargraduate/.../547.
- Yunus, Muhammad. (Desember 2013). *Aturan Pajak Penghasilan Bagi UKM Akan Dikaji Lagi*. 4 Oktober 2014. <http://www.tempo.co/read/news/2013/12/16/090537862/Aturan-Pajak-Penghasilan-Bagi-UKM-Akan-Dikaji-Lagi>.