

**ANALISIS PERBEDAAN PAJAK PENGHASILAN TERUTANG  
BERDASARKAN NORMA PENGHITUNGAN DENGAN PPH FINAL  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN DI BIDANG USAHA JASA  
PADA KPP PRATAMA PURWOREJO**

**Skripsi**

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Ekonomi (S1)

Pada Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh:

Maria Yoka Luckvani

NPM : 10 04 18305

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA  
JULI 2014**

Skripsi

**ANALISIS PERBEDAAN PAJAK PENGHASILAN TERUTANG  
BERDASARKAN NORMA PENGHITUNGAN MENJADI PPH FINAL  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN DI BIDANG USAHA JASA  
PADA KPP PRATAMA PURWOREJO**

Disusun Oleh :

Maria Yoka Luckvani

NPM : 10 04 18305

Telah dibaca dan disetujui oleh:

Pembimbing Utama



Erly Suandy, Dra., M.Si., Akt.

tanggal 16 Juli 2014

Skripsi

**ANALISIS PERBEDAAN PAJAK PENGHASILAN TERUTANG  
BERDASARKAN NORMA PENGHITUNGAN DENGAN PPH FINAL  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN DI BIDANG USAHA JASA  
PADA KPP PRATAMA PURWOREJO**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

**Maria Yoka Luckvani**

**NPM : 10 04 18305**

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 12 Agustus 2014 dan  
dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan  
untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S1) Program Studi Akuntansi

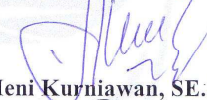
**SUSUNAN PANITIA PENGUJI**

Ketua Panitia Penguji

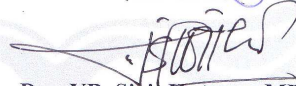


**Dra. Erly Suandy, M.Si., Akt.**

Anggota Panitia Penguji



**Ch. Heni Kurniawan, SE., M.Si.**



**Drs. YB. Sigit Hutomo, MBAcc., Ca., Ak.**

**Yogyakarta, 12 Agustus 2014**

**Universitas Atma Jaya Yogyakarta**

**Dekan Fakultas Ekonomi**



**Drs. Budi Suprpto, M.B.A., Ph.D.**

## **PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul:

**ANALISIS PERBEDAAN PAJAK PENGHASILAN TERUTANG  
BERDASARKAN NORMA PENGHITUNGAN DENGAN PPH FINAL  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN DI BIDANG USAHA JASA  
PADA KPP PRATAMA PURWOREJO**

Benar-benar hasil karya sendiri. Pernyataan, ide-ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide dari orang lain dinyatakan secara tertulis dalam karya tulis ini dalam bentuk catatan dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruh karya tulis ini, maka saya bersedia melepaskan semua keputusan dan gelar yang saya peroleh dan akan dikembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

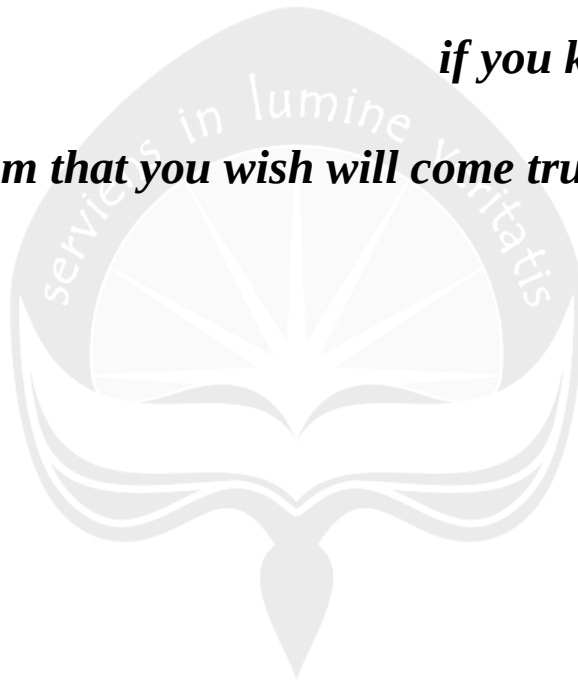
Yogyakarta, 16 Juli 2014

Yang menyatakan



**Maria Yoka Luckvani**

***“No matter how your heart is grieving,  
if you keep on believing,  
a dream that you wish will come true” – Walt Disney***



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus atas segala berkat dan karuniaNya yang dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi. Banyak rintangan yang dilalui penulis dalam proses mengerjakan skripsi sehingga skripsi ini bisa selesai.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus yang selalu memberi penyertaan dan restu kepada penulis selama menulis skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
2. Ibu Dra. Erly Suandy, M.Si., Akt. sebagai dosen pembimbing yang telah sabar membimbing penulis selama proses menyusun skripsi dan telah memberikan ilmunya kepada penulis selama penulis kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta.
3. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang sudah memberikan ilmu kepada penulis selama kuliah.
4. Seluruh karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang sudah memberikan pelayanan yang baik berkaitan dengan penulisan skripsi.
5. Kanwil DJP Jawa Tengah II dan KPP Pratama Purworejo yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian di KPP Pratama Purworejo.

6. Bapak, Ibu, dan Pepet yang selalu memberikan doa, dukungan, bantuan dan motivasi kepada penulis sehingga penulis selalu memiliki semangat untuk dapat menyelesaikan skripsi.
7. Yangti dan Yangkung yang selalu mendoakan penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
8. Devi, Galuh, Ella, Ceper, Kuntil, Riesa Ichha, Judith, Kak Danu yang telah memberikan doa, semangat, motivasi, bantuan, dan hiburan untuk penulis sehingga penulis terus semangat sehingga skripsi ini bisa selesai.
9. Teman-teman KKN 64 Bolang (Helty, Riris, Ana, Carol Putra, Surya, Bang Wandu, Jossie) yang sudah memberikan dukungan dan semangat untuk penulis.

Terima kasih juga atas bantuan semua pihak yang tidak bisa ditulis satu-satu. Penulis sangat berterima kasih pada semua pihak yang sudah bersedia membantu dalam proses pembuatan skripsi ini. Semoga Tuhan Yesus akan membalas semua kebaikan Bapak/Ibu/Saudara. Tuhan Yesus memberkati.

Yogyakarta, 16 Juli 2014

Penulis,



Maria Yoka Luckvani

## DAFTAR ISI

|                                                                      | Halaman |
|----------------------------------------------------------------------|---------|
| HALAMAN JUDUL .....                                                  | i       |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....                                 | ii      |
| HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....                                     | iii     |
| HALAMAN PERNYATAAN .....                                             | iv      |
| HALAMAN MOTTO .....                                                  | v       |
| KATA PENGANTAR .....                                                 | vi      |
| DAFTAR ISI .....                                                     | viii    |
| DAFTAR TABEL .....                                                   | xi      |
| DAFTAR GAMBAR .....                                                  | xii     |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                                                | xiii    |
| ABSTRAK .....                                                        | xiv     |
| BAB 1 : PENDAHULUAN .....                                            | 1       |
| 1.1. Latar Belakang .....                                            | 1       |
| 1.2. Rumusan Masalah .....                                           | 5       |
| 1.3. Tujuan Penelitian .....                                         | 6       |
| 1.4. Manfaat Penelitian .....                                        | 6       |
| 1.5. Sistematika Penulisan .....                                     | 6       |
| BAB 2 : NORMA PENGHITUNGAN DAN PAJAK PENGHASILAN FINAL .....         | 8       |
| 2.1. Perpajakan .....                                                | 8       |
| 2.1.1. Fungsi Pajak .....                                            | 9       |
| 2.1.2. Pembagian Pajak Menurut Golongan, Sifat, dan Pemungutan ..... | 9       |
| 2.1.3. Sistem Pemungutan Pajak .....                                 | 11      |



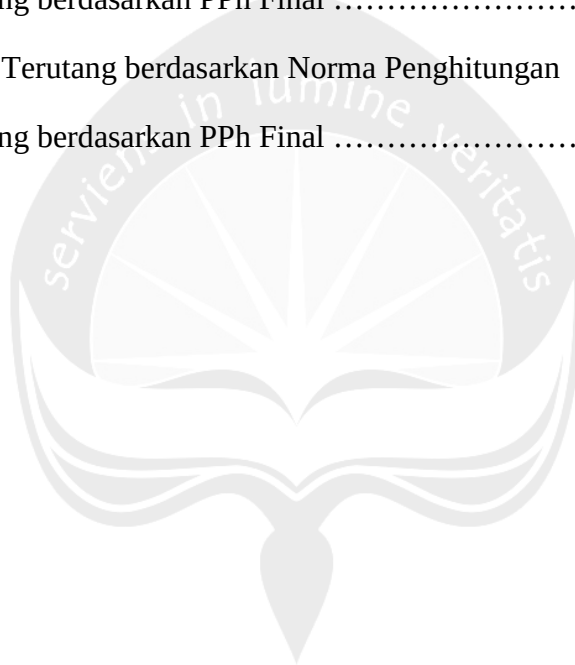
|                                                            |           |
|------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.2. Pajak Penghasilan (PPh) .....                         | 12        |
| 2.2.1. Subjek Pajak Penghasilan .....                      | 12        |
| 2.2.2. Objek Pajak Penghasilan .....                       | 17        |
| 2.3. Norma Penghitungan .....                              | 19        |
| 2.4. Penghasilan Yang Dikenakan Pajak Bersifat Final ..... | 24        |
| 2.4.1. Objek PPh Final Berdasarkan PP 46 Tahun 2013 .....  | 27        |
| 2.4.2. Subjek PPh Final Berdasarkan PP 46 Tahun 2013 ..... | 28        |
| 2.4.3. Penyetoran dan Pelaporan PPh                        |           |
| Sesuai Ketentuan PP 46 Tahun 2013 .....                    | 29        |
| 2.5. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) .....         | 30        |
| 2.6. Usaha Bidang Jasa .....                               | 31        |
| 2.6.1. Karakteristik Jasa .....                            | 32        |
| 2.7. Penerimaan Pajak Penghasilan .....                    | 33        |
| 2.8. Pengembangan Hipotesis .....                          | 34        |
| <b>BAB 3 : METODE PENELITIAN .....</b>                     | <b>35</b> |
| 3.1. Objek, Populasi, dan Sampel .....                     | 35        |
| 3.2. Teknik Pengumpulan Data .....                         | 35        |
| 3.3. Definisi Operasionalisasi Variabel .....              | 36        |
| 3.4. Model Penelitian .....                                | 38        |
| 3.5. Uji Normalitas .....                                  | 38        |
| 3.6. Uji Hipotesis .....                                   | 39        |
| <b>BAB 4 : ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>               | <b>41</b> |
| 4.1. Pendahuluan .....                                     | 41        |
| 4.2. Uji Normalitas .....                                  | 41        |
| 4.3. Uji Hipotesis .....                                   | 43        |

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| 4.4. Pembahasan .....             | 45 |
| BAB 5 : KESIMPULAN DAN SARAN..... | 53 |
| 5.1. Kesimpulan .....             | 53 |
| 5.3. Saran .....                  | 54 |
| DAFTAR PUSTAKA .....              |    |
| LAMPIRAN .....                    |    |



## DAFTAR TABEL

|                                                                                                                                  | Halaman |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Tabel 2.1 Tarif PPh Pasal 17 .....                                                                                               | 21      |
| Tabel 3.1 Definisi Operasionalisasi Variabel .....                                                                               | 36      |
| Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov</i> .....                                                        | 42      |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Hipotesis Uji Wilcoxon .....                                                                                 | 43      |
| Tabel 4.3 Daftar Jenis Usaha beserta PPh Terutang berdasarkan Norma Penghitungan<br>dan PPh Terutang berdasarkan PPh Final ..... | 46      |
| Tabel 4.4 Perbedaan PPh Terutang berdasarkan Norma Penghitungan<br>dan PPh Terutang berdasarkan PPh Final .....                  | 50      |



## DAFTAR GAMBAR

|                                                     | Halaman |
|-----------------------------------------------------|---------|
| Gambar 2.1 Mekanisme Penghitungan Pajak Penghasilan |         |
| Berdasarkan Norma Penghitungan .....                | 23      |
| Gambar 2.2 Mekanisme Penghitungan Pajak Penghasilan |         |
| Berdasarkan PPh Final .....                         | 26      |
| Gambar 3.1 Model Penelitian .....                   | 38      |



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1    Output SPSS Uji Normalitas
- Lampiran 2    Output SPSS Uji Wilcoxon
- Lampiran 3    Daftar Presentase Norma Penghitungan
- Lampiran 4    Surat Ijin Penelitian Dari Kanwil DJP Jawa Tengah II



**ANALISIS PERBEDAAN PAJAK PENGHASILAN TERUTANG  
BERDASARKAN NORMA PENGHITUNGAN DENGAN PPH FINAL  
WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI USAHAWAN DI BIDANG USAHA JASA  
PADA KPP PRATAMA PURWOREJO**

**Disusun oleh:**

**Maria Yoka Luckvani**

**NPM: 10 04 18305**

**Pembimbing:**

**Erly Suandy, Dra., M.Si., Akt.**

**Abstrak**

Tahun 2013 pemerintah mengeluarkan peraturan baru yang mengatur tentang pajak penghasilan, yaitu Peraturan Pemerintah Nomor 46 tahun 2008. Dengan adanya peraturan baru ini terdapat perubahan kebijakan bagi wajib pajak yang sebelumnya menggunakan norma penghitungan dalam menghitung pajak penghasilan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah penerapan PP 46 tahun 2013 dapat memberikan manfaat bagi Wajib Pajak ataupun bagi Negara sesuai dengan tujuan dan manfaat yang hendak dicapai.

Teknik analisis data dengan menggunakan strategi arsip sekunder. Data sekunder yang diperlukan diperoleh langsung dari KPP Pratama Purworejo. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian adalah uji normalitas dan uji hipotesis. Normalitas data dapat digunakan dengan *One Sample Kolmogorof-Smirnov*. Untuk uji hipotesis menggunakan uji Wilcoxon.

Hasil akhir menunjukkan bahwa terdapat perbedaan signifikan antara PPh terutang berdasarkan Norma Penghitungan dengan PPh Final wajib pajak orang pribadi usahawan di bidang usaha jasa.

**Kata kunci:** norma penghitungan, PPh Final, PP 46 tahun 2013, pajak penghasilan, penerimaan pajak