

TUGAS AKHIR
PENGARUH KENAIKAN PPN 12% TERHADAP
TINGKAT KEPATUHAN PELAPORAN SPT
MASA PPN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI



Disusun Oleh:

Georgina Anggrenyta Putri Talu

2021200114

PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN
AKUNTANSI PERPAJAKAN
POLITEKNIK YKPN
YAYASAN KELUARGA PAHLAWAN NEGARA
YOGYAKARTA
SEMESTER GENAP TA. 2024/2025

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini telah diperiksa dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan kelulusan di Politeknik YKPN Yogyakarta.

TUGAS AKHIR

PENGARUH KENAIKAN PPN 12% TERHADAP TINGKAT KEPATUHAN PELAPORAN SPT MASA PPN WAJIB PAJAK ORANG PRIBADI

Disusun oleh:

Georgina Anggrenyta Putri Talu
2021200114

Ketua Program Studi
Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan

Hermala Kusumadewi, S.E., M.Si.



Yogyakarta, 03 Maret 2025
Dosen Pembimbing



Ronowati Tjandra, Dra.,
M.M., MSi., Ak., C.A



Prof. Dr. Krisnaji, M.Sc, Ak., CA.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh perubahan tarif Pajak Pertambahan Nilai (PPN) menjadi 12% terhadap tingkat kepatuhan wajib pajak di Indonesia. Dengan menggunakan pendekatan kuantitatif, penelitian ini menganalisis data skunder berupa laporan keuangan perusahaan dan data kepatuhan pajak yang diperoleh dari Direktorat Jendral Pajak. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kenaikan tarif PPN secara signifikan meningkatkan penerimaan negara, tetapi tidak serta merta meningkatkan tingkat kepatuhan wajib pajak. Beberapa faktor lain seperti efektivitas pengawasan, kesadaran pajak, dan kemudahan administrasi perpajakan juga memengaruhi tingkat kepatuhan. Penelitian ini menyimpulkan bahwa pemerintah perlu melakukan berbagai upaya untuk meningkatkan kepatuhan wajib pajak, antara lain dengan memperkuat sistem pengawasan, memberikan edukasi perpajakan yang lebih intensif, dan menyederhanakan prosedur perpajakan. Penelitian ini mengeksplorasi dampak tidak langsung dari kenaikan tarif PPN sebesar 2% terhadap kepatuhan wajib pajak di Indonesia, dengan fokus pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Melalui studi kasus dan wawancara mendalam, penelitian ini menemukan bahwa kenaikan tarif PPN memberikan tekanan keuangan yang signifikan pada UMKM sehingga beberapa dari mereka memilih untuk tidak melaporkannya secara lengkap. Selain itu, penelitian ini juga menganalisis persepsi wajib pajak mengenai keadilan pajak dan efektivitas layanan perpajakan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kebijakan fiskal yang lebih progresif dan dukungan yang lebih besar bagi UMKM diperlukan untuk meningkatkan kepatuhan pajak.

kata kunci: Perpajakan, PPN, Wajib Pajak, Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah

KATA PENGANTAR

Segala Puji Syukur saya panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas Rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik dengan judul Pengaruh Kenaikan PPN 12% terhadap Tingkat Kepatuhan Pelaporan SPT Masa PPN Wajib Pajak Orang Pribadi. Tugas Akhir ini disusun untuk melengkapi salah satu syarat dalam mencapai Gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan di Politeknik YKPN.

Dalam tugas akhir ini penulis mengambil data dari kantor Firma MNCo sebagai sampel penelitian. Penulis membahas tentang Pengaruh Kenaikan PPN 12% terhadap Tingkat Kepatuhan Pelaporan SPT Masa PPN. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan pemahaman yang komprehensif mengenai pengaruh perubahan tarif PPN terhadap kepatuhan wajib pajak orang pribadi dalam melaporkan SPT Masa PPN.

Dengan selesainya Tugas Akhir ini, Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala Rahmat, karunia, dan petunjuk-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Tanpa limpahan kasih sayang dan bimbingan-Nya, penulis tidak akan mampu melewati berbagai tantangan selama proses penyusunan tugas akhir ini
2. Kepada Prof. Dr. Krismiaji, M.Sc., Ak., CA selaku Direktur Politeknik Yayasan Keluarga Pahlawan Negara Yogyakarta.
3. Ibu Hermala Kusumadewi, S.E., M. Si. Selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan di Politeknik Yayasan Keluarga Pahlawan Negara Yogyakarta.
4. Ibu Ronowati Tjandra, Dra., M.M., MSi., Ak., C.A selaku pembimbing, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan saran sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir.
5. Kepada Opa Clemens Bili Talu, S.SOS dan Oma Hyronima Tamo Ina tercinta yang telah merawat penulis dari kecil hingga saat ini dengan penuh

kasih sayang, perhatian, dan doa yang tiada henti. Tanpa dukungan dan cinta dari keduanya, penulis tidak akan mampu mencapai tahap ini.

6. Kepada kakek tercinta Bernadus Manis Making dan Nenek Maria Goreti Hurek Making yang selalu mendoakan dan memberikan semangat kepada penulis dalam segala usaha penulis.
7. Kepada kedua orang tua terkasih, Bapak Wis Making dan Ibu Helyana Welfrydha Ina Talu, terimakasih atas kasih sayang, doa, dukungan, dan pengorbanan yang menjadi sumber kekuatan dan semangat bagi penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Kepada Om No, Om Deni, Mama Intan, Mama Esti serta kedua adik tersayang saya Putra dan Olive terima kasih yang tulus atas dukungan, kasih sayang, dan doa yang senantiasa menguatkan serta memberikan semangat kepada penulis.
9. Kepada Mama sherly, Ibu kedua penulis, terimakasih atas kasih sayang, perhatian, dan dukungan yang tulus, semoga kebaikan dan cinta Mama berikan senantiasa mendapat balasan yang berlimpah dari Tuhan.
10. Kepada sepupu tercinta saya Anjela Making dan Yudestia Aisyah yang selalu sabar mendengar keluh kesah curhatan isi hati ini serta memberikan semangat kepada penulis.
11. Kepada sahabat tercinta, Elfrida krisanty Roga, Febriani Nunu, Aurea Imelda Mone, dan Claudia Ina yang senantiasa membantu dalam doa dukungan serta memberikan nasehat dan juga semangat kepada penulis.
12. Kepada Teman seperjuangan penulis Lani Tan, Naomi Waangsir dan Maranatha yang senantiasa bersama penulis dari awal masuk kuliah hingga pada tahap ini, terima kasih atas bantuan, semangat, dukungan selama kita di bangku kuliah.
13. Kepada teman-teman tersayang penulis Niken Assan, Ruli Ruing dan Chintya Making yang selalu memberikan semangat, dukungan serta bantuan selama di tanah rantau.
14. Kepada keluarga besar di Sumba dan Lembata yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-

besarnya atas segala dukungan, doa, dan semangat yang telah diberikan kepada penulis.

15. Kepada diri sendiri yang telah bertahan hingga saat ini disaat penulis tidak percaya terhadap dirinya sendiri, namun penulis tetap mengingat setiap langkah kecil yang telah diambil adalah bagian dari perjalanan, meskipun terasa sulit atau lambat. Perjalanan menuju impian bukanlah lomba sprint, tetapi seperti maraton yang memerlukan ketekunan, kesabaran dan tekad yang kuat, terimakasih sudah dapat bertahan dan mampu menyelesaikan studi ini dengan baik dan penuh pengorbanan. Apapun pilihan yang telah dipegang sekarang terimakasih sudah berjuang sejauh ini, terimakasih tetap memilih tetap berusaha sampai titik ini.
16. Untuk seseorang yang tidak bisa penulis sebut namanya, terimakasih atas semangat, motivasi, dan juga bantuan akhir-akhir ini kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik, semoga segala urusanmu terlebih khusus kuliahmu selalu di berkati Tuhan.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir ini masih terdapat kekurangan dan keterbatasan. Oleh sebab itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan di masa yang akan datang dan semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca.

Yogyakarta, 29 April 2025

Georgina Anggrenyta Putri Talu

DAFTAR ISI

JUDUL.....	
HALAMAN PENGESAHAN.....	
ABSTRAK.....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Dan Manfaat	5
1.3.1 Tujuan	5
1.3.2 Manfaat	5
BAB II KAJIAN TEORI DAN PUSTAKA.....	7
2.1 Teori.....	7
2.1.1 Pengertian Pajak.....	7
2.1.2 Jenis-jenis Pajak Langsung dan Tidak Langsung	7
2.1.3 Kepatuhan pajak (<i>Tax Compliance</i>)	9
2.1.4 Kesadaran Pajak.....	12
2.1.5 Pengusaha Kena Pajak (PKP)	15
2.1.6 Pajak Pertambahan Nilai (PPN).....	15
2.1.7 Dasar Hukum Dan Tarif.....	16
2.1.8 Obyek PPN.....	17
2.1.9 Mekanisme Lebih Bayar dan Kurang Bayar dalam PPN.....	17
2.1.10 Mekanisme Pengenaan dan Pelaporan PPN.....	18
2.1.11 Tujuan PPN.....	20
2.1.12 Peran Wajib Pajak Orang Pribadi dalam PPN	21

2.1.13 Perubahan Tarif PPN: dari 11% menjadi 12% (Dasar Hukum dan alasan Kenaikan).....	22
2.1.14 Konsep dan Prosedur SPT Masa PPN.....	23
2.1.15 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Pelaporan SPT Masa PPN ...	24
2.1.16 Digitalisasi Administrasi Perpajakan	27
2.2 Penelitian Terdahulu	28
2.3 Kerangka Konseptual.....	30
BAB III METODE PENGUMPULAN DATA DAN INFORMASI	32
3.1 Jenis Penelitian.....	32
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	32
3.3 Populasi dan Sampel	33
3.3.1 Populasi.....	33
3.3.2 Sampel.....	33
3.4 Teknik Pengambilan Sampel	34
3.5 Definisi Jenis Operasional dan Sumber Data.....	34
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	35
3.7 Teknik Analisis Data.....	35
3.7.1 Proses Analisis Data.....	35
BAB IV PEMBAHASAN TUGAS AKHIR	37
4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian	37
4.1.1 Sejarah Perusahaan	37
4.1.2 Visi Misi Perusahaan	38
4.2 Statistik deskriptif Pelaporan SPT Masa PPN	39
4.2.1 Jumlah Wajib Pajak yang Melaporkan	39
4.3 Nilai Transaksi Barang Biasa.....	42
4.4 Nilai Transaksi Barang Mewah.....	44
4.5 Tingkat Kepatuhan Pelaporan.....	46

4.5.1 Pengaruh Kenaikan Tarif PPN terhadap Tingkat Kepatuhan Pelaporan SPT Masa PPN oleh Wajib Pajak Orang Pribadi.....	47
4.5.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi dalam Melaporkan SPT Masa PPN Setelah Kenaikan Tarif PPN 12%.....	49
4.5.3 Pengaruh Kebijakan Penghapusan Sanksi Administrasi Pajak Baru (Core Tax system) terhadap Kepatuhan Pelaporan SPT Masa PPN oleh Wajib Pajak Orang Pribadi	50
BAB V PENUTUP.....	51
5.1 Kesimpulan	51
5.2 Saran	52
DAFTAR PUSTAKA.....	53
LAMPIRAN.....	57

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 4. 1 Tingkat Kepatuhan Pelaporan SPT Masa PPN WPOP Periode (2022-2024) Sebelum Tarif PPN 12%.....	39
Tabel 4. 2 Tingkat Kepatuhan Pelaporan SPT Masa PPN WPOP Periode (Januari-April 2025) Sesudah Tarif PPN 12%	40
Tabel 4. 3 Rekap Nilai Transaksi Barang Biasa (DPP) per bulan	42
Tabel 4. 4 Rekap Nilai Transaksi Barang Mewah (Dpp) per bulan.....	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1.....	31
------------------	----