

**ANALISIS TINGKAT PEMAHAMAN MAHASISWA MENGENAI PAJAK
PENGHASILAN
(Studi Kasus Pada Mahasiswa DIII Manajemen Pajak FE UNP)**

TUGAS AKHIR

*Diajukan kepada Tim Penguji Tugas Akhir Program Studi DIII Manajemen Pajak
sebagai Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya*



**DINDA SELSIA ZALMI
BP/NIM : 2017/17233022**

**PROGRAM STUDI DIII MANAJEMEN PAJAK
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI PADANG
2020**

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

**ANALISIS TINGKAT PEMAHAMAN MAHASISWA MENGENAI PAJAK
PENGHASILAN**

(Studi Kasus Pada Mahasiswa DIII Manajemen Pajak FE UNP)

Nama : Dinda Selsia Zalmi
NIM : 17233022
Program Studi : DIII Manajemen Pajak
Fakultas : Ekonomi

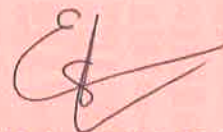
Padang, Juli 2020

**Diketahui,
Koordinator Program Studi
Diploma III Manajemen Pajak**



**Chichi Andriani, SE, MM
NIP. 19840107 200912 2 003**

**Disetujui Oleh
Pembimbing**



**Erly Mulyani, SE, M.Si. Ak
NIP. 19781204 200801 2 011**

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

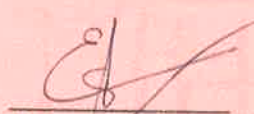
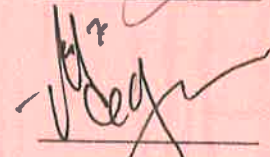

**ANALISIS TINGKAT PEMAHAMAN MAHASISWA MENGENAI PAJAK
PENGHASILAN
(Studi Kasus Pada Mahasiswa DIII Manajemen Pajak FE UNP)**

Nama : Dinda Selsia Zalmi
NIM : 17233022
Program Studi : DIII Manajemen Pajak
Fakultas : Ekonomi

**Dinyatakan Lulus Setelah Diuji di Depan Tim Penguji Tugas Akhir
Program Studi Diploma III Manajemen Pajak
Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang**

Padang, Juli 2020

Tim Penguji

Nama		Tanda Tangan
1. Erly Mulyani, SE, M.Si. Ak	(Ketua)	
2. Mega Asri Zona, SE, M.Sc	(Anggota)	
3. Yuki Fitria, SE, MM	(Anggota)	

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Dinda Selsia Zalmi
Thn. Masuk/NIM : 2017/ 172333022
Tempat/Tgl. Lahir : Pariaman, 30 November 1999
Program Studi : Diploma III Manajemen Pajak
Fakultas : Ekonomi
Alamat : Jl. H. Agus Salim, Gg. Garuda Blok E No.11, Kp. Baru,
Pariaman Tengah, Kota Pariaman
Judul Tugas Akhir : Analisis Tingkat Pemahaman Mahasiswa Mengenai
Pajak Penghasilan (Studi Kasus Pada Mahasiswa D III
Manajemen Pajak FE UNP)

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Tugas akhir saya ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk kepentingan akademik di Universitas Negeri Padang maupun perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam tugas akhir ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang lazim.
4. Tugas akhir ini sah apabila ditandatangani asli oleh pembimbing, tim penguji dan ketua program studi.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena Tugas Akhir ini, serta sanksi lainnya sesuai aturan yang berlaku.

Padang, Juli 2020

Yang menyatakan,



Dinda Selsia Zalmi

17233022/2017

ABSTRAK

Dinda Selsia Zalmi : Analisis Tingkat Pemahaman Mengenai Pajak Penghasilan (Studi Kasus Pada Mahasiswa DIII Manajemen Pajak FE UNP)

Penelitian ini memiliki tujuan yaitu untuk mengetahui tentang bagaimana tingkat pemahaman mahasiswa Program Studi Diploma III Manajemen Pajak Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang mengenai Pajak Penghasilan

Penelitian ini dilaksanakan di Universitas Negeri Padang Fakultas Ekonomi Program Studi D III Manajemen Pajak yang terletak di Jalan Prof. Dr. Hamka Air Tawar Padang. Penelitian ini bersifat deskriptif serta menggunakan teknik pengumpulan data melalui pengisian kuesioner dan wawancara. Populasi dalam penelitian ini yaitu mahasiswa Program Studi D III Manajemen Pajak tahun masuk 2017 sebanyak 108 orang. Untuk mengukur banyak sample yang digunakan peneliti menggunakan rumus slovin sehingga jumlah sampel yang diperoleh sebanyak 85 orang. Teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu *Simple Random Sampling*. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat pemahaman mahasiswa Manejemen Pajak Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang mengenai Pajak Penghasilan memperoleh jumlah untuk *self assessment* (penilaian diri sendiri) sebesar 71%. Tingkat pemahaman *self assessment* mahasiswa tersebut adalah cukup baik untuk penilaian pribadi mahasiswa sendiri mengenai Pajak Penghasilan. Tingkat capaian responden yang paling rendah untuk setiap pernyataan yaitu pada pernyataan kuesioner nomor 5 dengan jumlah ter sebesar 67% (cukup baik). Maka dari itu dapat dilihat dari hasil olahan data diatas, mahasiswa tersebut tidak menyadari sejauh mana pemahaman mereka mengenai Pajak Penghasilan. Ini akan menyebabkan lemahnya pemahaman mahasiswa dalam melakukan penilaian diri sendiri serta lemahnya pemahaman mengenai Pajak Penghasilan. Hal ini akan menyebabkan calon Wajib Pajak, Konsultan Pajak, ataupun Fiskus yang kurang memahami dalam bidang perpajakan..

Kata Kunci : Tingkat Pemahaman, Pajak Penghasilan

KATA PENGANTAR

Assalammu'alaikum Warahmatullaahiwbarakatuh.

Segala puji syukur bagi Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan kemudahan sehingga penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul “**Analisis Tingkat Pemahaman Mengenai Pajak Penghasilan (Studi Kasus Pada Mahasiswa DIII Manajemen Pajak FE UNP)**”. Penulisan Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi persyaratan mendapatkan gelar Ahli Madya pada program Studi Diploma III Manajemen Pajak Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

Dalam proses menyusun tugas akhir ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. **ALLAH SWT** yang telah memberikan kemudahan sehingga laporan ini dapat terselesaikan.
2. Kedua Orang Tua tercinta, yakni Ayahanda **Dwi Tarzal** dan Ibunda **Ermi** yang tidak hentinya memberikan kasih sayang, mendoakan, memberikan semangat, motivasi, dan dukungan, untuk penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar.
3. Kakak satu-satunya dan sangat tersayang, yakni **Rikha Rama Zalmi,S.Pd** yang selalu membantu financial penulis selama perkuliahan, memberikan kasih sayang, mendoakan, membimbing penulis dalam menyelesaikan tugas

akhir ini, memberikan semangat, dukungan, dan menghibur penulis saat putus asa.

4. Bapak **Prof. Ganefri, Ph, D** selaku Rektor Universitas Negeri Padang.
5. Bapak **Dr. Idris, M. Si** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
6. Ibu **Chichi Andriani, SE, MM** selaku Ketua Prodi Manajemen Pajak .
7. Ibu **Erly Mulyani, SE, M.Si. Ak** selaku dosen pembimbing tugas akhir.
8. Ibu **Dina Patrisia, SE, Ak, M.Si** selaku dosen pembimbing akademik.
9. Bapak/ Ibu **Dosen** di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.
10. Sahabat-sahabat JAASOSUID terkasih, yakni **Jeshy, Yana, Adek, Cipa, dan Cona** sahabat sedari SMP sampai sekarang ini yang selalu memberikan dukungan, memberikan semangat, memberikan hiburan, dan selalu menyempatkan waktunya untuk mendengarkan keluh kesah penulis.
11. Teman-teman seperjuangan, yakni **Yaya, Indrie, Titi, Jihan, Chik, Apis, Topa, Yudi, Lala, Jimmy, Resky, dan Sopi** yang sangat membantu penelitian tugas akhir ini, memberikan semangat yang tidak hentinya, memberikan dukungan setiap saat, dan selalu mengingatkan penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
12. Sahabat-sahabat terkasih, yakni **Yuliawaah, Amaliak, dan Nonoek** teman sedari SMA yang selalu membantu meringankan beban penulis, menghibur dan memeberikan semangat kepada penulis.

13. Keluarga Undercover Team, yakni **Ronald, Tirta, Wahyu, Ajil, Deje, Elsi, Ines, Odi, dan Ica** yang selalu memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
14. Teman-teman seperjuangan di Manajemen Pajak 2017 yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan ilmu pengetahuan yang penulis miliki. Untuk itu demi kesempurnaan tugas akhir ini penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca.

Akhir kata penulis ucapkan terima kasih semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi kita semua.

Padang, 2020

Dinda Selsia Zalmi
NIM.17233022

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
A. Tingkat Pemahaman.....	6
B. Pajak Penghasilan	15
1. Pajak Penghasilan (Umum).....	15
2. Pajak Penghasilan Final	21
3. Pajak Penghasilan Pasal 21	22
4. Pajak Penghasilan Pasal 22	26
5. Pajak Penghasilan Pasal 23	31
6. Pajak Penghasilan Pasal 24	32
7. Pajak Penghasilan Pasal 25	34
8. Pajak Penghasilan Pasal 26	36

BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Bentuk Penelitian.....	38
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	38
C. Rancangan Penelitian	38
BAB IV PEMBAHASAN.....	47
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	47
B. Hasil Penelitian.....	51
C. Pembahasan	52
BAB V PENUTUP.....	61
A. Kesimpulan.....	61
B. Saran	61
DAFTAR PUSTAKA.....	63
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Nilai Manajemen Pajak Penghasilan mahasiswa Manajemen Pajak tahun masuk 2017	3
Tabel 2. Indikator Tingkat Pemahaman dalam Perpajakan	10
Tabel 3. Lapisan Penghasilan Kena Pajak dan Tarif Pajak.....	18
Tabel 4. Kisi-kisi Instrumen Penelitian.....	42
Tabel 6. Data Jumlah Mahasiswa Manajemen Pajak 2017.....	43
Tabel 5. Alternatif Kategori Jawaban	43
Tabel 7. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
Tabel 8. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	52
Tabel 9. Analisis Data	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Logo Universitas Negeri Padang.....	50
Gambar 2. Gedung Fakultas Ekonomi UNP	51

DAFTAR LAMPIRAN

1. Foto Copy Surat Observasi
2. Kuesioner Penelitian
3. Tabulasi Data
4. Pedoman Wawancara
5. Transkrip Wawancara
6. Foto Wawancara

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Adanya reformasi pajak bertujuan untuk lebih menegakkan kemandirian kita dalam membiayai pembangunan nasional dengan jalan lebih mengarahkan segenap potensi dan kemampuan dari dalam negeri, khususnya dengan cara meningkatkan penerimaan negara melalui perpajakan. Untuk membiayai dan menjamin berhasilnya pendapatan negara, kita tidak akan sekedar mengandalkan kepada peningkatan penerimaan negara yang berasal dari pajak minyak bumi dan gas alam saja, melainkan juga dari usaha peningkatan penerimaan pajak non minyak. Maka dari itu untuk meningkatkan penerimaan tersebut dianggap perlu untuk mengadakan penyempurnaan sistem perpajakan.

Sistem pemungutan pajak di Indonesia terjadi reformasi atau perubahan mendasar atas pengelolaan perpajakan Indonesia dari system *Official Assessment* ke *Self Assessment* dimana wajib pajak menghitung, membayar, serta melaporkan sendiri jumlah kewajiban perpajakannya. Perubahan system ini bertujuan untuk mengurangi kontak langsung antara Aparat Pajak dengan Wajib Pajak yang sebelumnya dikhawatirkan dapat menimbulkan praktek-praktek illegal untuk menghindari atau mengurangi kewajiban perpajakan para Wajib Pajak yang bersangkutan.

Indonesia memiliki stratifikasi pajak salah satunya pajak penghasilan. Peraturan perundangan yang mengatur pajak penghasilan di Indonesia adalah

UU Nomor 7 Tahun 1983 yang telah mengalami perubahan berturut-turut, dari mulai UU Nomor 7 Tahun 1991, UU Nomor 10 Tahun 1994, UU Nomor 17 Tahun 2000, serta terakhir UU Nomor 36 Tahun 2008. Perubahan Undang-undang pajak penghasilan tersebut dilakukan dengan tetap berpegang pada prinsip-prinsip perpajakan yang dianut secara universal, yaitu keadilan, kemudahan, efisiensi administrasi, dan produktivitas penerimaan negara serta tetap mempertahankan sistem *self assessment*.

Program Studi DIII Manajemen Pajak Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang adalah satu-satunya program studi di Kota Padang yang mana telah didirikan sejak tahun 2016. Program Studi ini memiliki tujuan menciptakan lulusan yang mahir akan perpajakan serta diharapkan menjadi lulusan yang nantinya akan mengisi dunia kerja yang terampil dibidang Manajemen Pajak. Program studi tersebut memiliki mata kuliah yang spesifik di bidang perpajakan termasuk mengenai Manajemen Pajak Penghasilan. Maka di duga seharusnya mahasiswa tersebut mahir di bidang perpajakan. Mahasiswa tahun masuk 2017 sudah memasuki tahun akhir dan akan menjadi calon Wajib Pajak, Konsultan Pajak, ataupun Fiskus. Mahasiswa tersebut tidak hanya mempelajari mengenai Pajak Penghasilan saja melainkan mengenai mata kuliah lain di bidang perpajakan. Maka sebab itu diharapkan mahasiswa mampu memahami segala aspek mengenai pajak penghasilan. Dibawah ini disajikan tabel Nilai Manajemen Pajak Penghasilan Mahasiswa Manajemen Pajak Tahun Masuk 2017.

Tabel 1. Nilai Manajemen Pajak Penghasilan Mahasiswa Manajemen Pajak Tahun Masuk 2017

Nilai Mutu	Jumlah Mahasiswa
A	57
A-	36
B+	11
B	2
B-	1
E	1

Sumber : Program Studi Manajemen Pajak, 2020

Berdasarkan tabel 1 mahasiswa Manajemen Pajak tahun masuk 2017 lebih banyak memperoleh nilai mutu A yaitu sebanyak 57 orang. Berdasarkan tabel 1 dapat dilihat mahasiswa memiliki tingkat pemahaman dengan kategori sangat paham, karena 93 mahasiswa memiliki nilai mutu A dan A-. Salah satu mahasiswa memiliki nilai mutu terendah yaitu dengan nilai mutu E. Hal tersebut menunjukkan masih ada mahasiswa yang memperoleh nilai dibawah rata-rata. Mahasiswa sebagai calon wajib pajak, konsultan pajak, ataupun fiskus sebaiknya tidak hanya paham akan materi dan teori tetapi mahasiswa sebaiknya mampu menerapkan hal tersebut di lapangan pekerjaan nantinya. Sebagaimana yang diketahui bahwasannya mahasiswa manajemen pajak 2017 pada tahun 2020 ini sebagian besar akan menerapkan apa yang didapatkan diperkuliahan ke lapangan pekerjaan. Untuk meninjau sejauh mana pemahaman mahasiswa tersebut mengenai pajak penghasilan maka akan dilakukan *review* kembali kepada mahasiswa tersebut dengan tujuan apakah sudah matang dan siap mahasiswa tersebut terjun di dunia lapangan pekerjaan.

Dengan demikian motivasi penulis untuk menulis tugas akhir ini guna melihat bagaimana perkembangan tingkat pemahaman mahasiswa mengenai

Pajak Penghasilan berdasarkan penilaiannya sendiri serta hasil akhir yang ia peroleh. Apakah tetap sesuai dengan nilai tersebut atau mengalami peningkatan yang bagus. Agar dapat menganalisis tingkat pemahaman mereka sebagai calon Wajib Pajak, Konsultan Pajak, ataupun Fiskus. Berdasarkan latar belakang diatas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian tugas akhir dengan judul **“Analisis Tingkat Pemahaman Mahasiswa Mengenai Pajak Penghasilan (Studi Kasus Pada Mahasiswa DIII Manajemen Pajak FE UNP)”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan dari latar belakang tersebut masalah yang akan dibahas penulis dalam penelitian ini adalah bagaimana tingkat pemahaman mahasiswa mengenai pajak penghasilan.

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan dari rumusan masalah diatas, tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui tingkat pemahaman mahasiswa mengenai pajak penghasilan.

D. Manfaat Penelitian

Dari penelitian ini, diharapkan memberikan manfaat dan kegunaan sebagai berikut :

1. Bagi Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi serta perbandingan bagi peneliti selanjutnya yang hendak Peneliti Selanjutnya meneliti permasalahan sejenis.

2. Bagi Mahasiswa Manajemen pajak

Penelitian ini diharapkan bisa menambah wawasan mahasiswa Manajemen Pajak karena pentingnya memahami pajak penghasilan agar paham dan mengerti mengenai segala aspek tentang pajak penghasilan.

3. Bagi penulis

Penelitian ini dapat lebih mengetahui pengetahuan yang lebih luas mengenai hasil dari penelitian ini. Penelitian ini juga diharapkan dapat menambah wawasan, pengetahuan bermanfaat dan sebagai referensi untuk pembaca lain yang akan melakukan penelitian ilmiah terkait masalah yang sama.

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan pada Bab IV, dapat disimpulkan bahwa tingkat pemahaman mahasiswa Manajemen Pajak FE UNP mengenai pajak penghasilan yaitu cukup baik ini dilihat berdasarkan *self assessment*. Namun jika dilihat dari nilai Manajemen Pajak Penghasilan yang mereka peroleh mencerminkan pemahaman sangat paham mengenai Pajak Penghasilan. Beberapa mahasiswa DIII Manajemen Pajak tidak memahami cara menghitung pajak penghasilan dikarenakan mahasiswa tersebut tidak mengingat ataupun lupa cara menghitung pajak penghasilan tersebut. Artinya perbandingan pemahaman mahasiswa dengan nilai yang mereka peroleh belum mampu menilai kemampuan pemahamannya sendiri. Sesuai dengan sistem pemungutan pajak yang digunakan di Indonesia yaitu *Self Assesment System*. Calon Wajib Pajak, Konsultan Pajak, ataupun Fiskus harus mampu menghitung pajaknya sendiri. Hal ini juga bisa membantu perpajakan di masa yang akan datang serta mampu mempercepat pembangunan nasional.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan dan pembahasan pada uraian sebelumnya maka saran yang dapat diusulkan penulis yaitu sebagai berikut :

1. Diharapkan kepada mahasiswa agar dapat mengulang kembali materi mengenai pajak penghasilan karena sebagaimana kita ketahui mahasiswa DIII Manajemen Pajak akan menjadi calon wajib pajak, konsultan pajak,

ataupun fiskus. Setidaknya akan menjadi bekal untuk mahasiswa menghitung pajaknya sendiri sebagai wajib pajak.

2. Diharapkan mahasiswa DIII Manajemen Pajak dalam memilih tempat magang sebaiknya berfokus pada bagian perpajakan, agar dapat mengaplikasikan materi yang didapat pada perkuliahan secara langsung, sehingga materi yang didapat saat perkuliahan dapat diingat dan bermanfaat oleh mahasiswa.

DAFTAR PUSTAKA

- Anwar Sanusi. 2011. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta : Salemba Empat
- Iva, Farida. 2014. *Analisis Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Pengetahuan, dan Pemahaman Tentang Peraturan Perpajakan, Efektifitas Sistem Perpajakan, Pelayanan Fiskus, dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi*. Skripsi. Surakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Online Pajak. (2016, 19 Desember). *Cara Perhitungan PPh 21*. Diakses pada 13 Juni 2020, dari <https://www.online-pajak.com/cara-perhitungan-pph-21>
- Online Pajak. (2016, 5 Desember). *Pajak Penghasilan Pasal 24*. Diakses pada 13 Juni 2020, dari <https://www.online-pajak.com/pph-pajak-penghasilan-pasal-24>
- Online Pajak. (2016, 30 November). *Pajak Penghasilan Pasal 25*. Diakses pada 13 Juni 2020, dari <https://www.online-pajak.com/pph-pajak-penghasilan-pasal-25>
- Resmi, Siti. 2017. *Perpajakan Teori & Kasus Edisi 10 Buku 1*. Jakarta: Salemba Empat
- Riduwan. 2010. *Metode dan Teknik Menyusun Tesis*. Bandung : Alfabeta
- Sugiyono. 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta
- Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kombinasi*. Bandung : Alfabeta
- Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Evaluasi*. Bandung : Alfabeta
- Uzer, Usman. 2017. *Menjadi Guru Profesional*. Bandung : PT Remaja Rosdakarya