

**STUDI KOMPARASI KARAKTERISTIK KOPERASI SIMPAN PINJAM
TERHADAP EFEKTIVITAS PP NOMOR 23 TAHUN 2018 TENTANG PAJAK
PENGHASILAN ATAS PENGHASILAN DARI USAHA YANG DITERIMA ATAU
DIPEROLEH WAJIB PAJAK YANG MEMILIKI PEREDARAN BRUTO
TERTENTU**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

LILI NUR AIDA

1613010115

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2020**

**STUDI KOMPARASI KARAKTERISTIK KOPERASI SIMPAN PINJAM
TERHADAP EFEKTIVITAS PP NOMOR 23 TAHUN 2018 TENTANG PAJAK
PENGHASILAN ATAS PENGHASILAN DARI USAHA YANG DITERIMA ATAU
DIPEROLEH WAJIB PAJAK YANG MEMILIKI PEREDARAN BRUTO
TERTEKUTU**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur untuk Menyusun
Skripsi S-1 Jurusan Akuntansi**



Diajukan Oleh:

LILI NUR AIDA

1613010115

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR
2020**

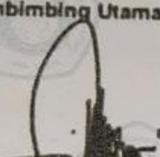
SKRIPSI

STUDI KOMPARASI KARAKTERISTIK KOPERASI SIMPAN PINJAM TERHADAP
EFEKTIVITAS PP NOMOR 23 TAHUN 2018 TENTANG PAJAK PENGHASILAN ATAS
PENGHASILAN DARI USAHA YANG DITERIMA ATAU DIPEROLEH WAJIB PAJAK
YANG MEMILIKI PEREDARAN BRUTO TERTENTU

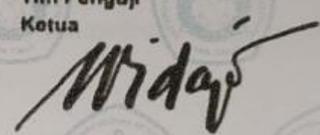
Disusun Oleh :
LILI NUR AIDA
1613010115/FE/EA

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal 13 April 2020

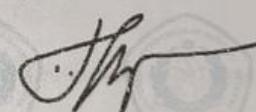
Pembimbing Utama


Dr. Gideon Setyo B., M.Si., CFA
NPT. 2 670695 0243 1

Tim Penguji
Ketua


Dra. Ec. Tituk Diah W., M.Ak.
NIP. 19670123 199303 2001

Anggota


Dra. Ec. Sri Hastuti, M.Si
NIP 19560318 198803 2001

Mengotahul,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Prof. Dr. Syamsu Huda, SE, MT
NIP. 195908281990031001

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang, serta puja dan puji syukur atas kehadiran-Nya, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Studi Komparasi Karakteristik Koperasi Simpan Pinjam terhadap Efektivitas PP Nomor 23 Tahun 2018 tentang Pajak Penghasilan Atas Penghasilan Dari Usaha Yang Diterima Atau Diperoleh Wajib Pajak Yang Memiliki Peredaran Bruto Tertentu"**.

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi Tugas Akhir Progdi Akuntansi, UPN "Veteran" Jawa Timur. Dalam penyusunan skripsi ini tentunya penulis mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak, serta kritik dan saran.

Dengan begitu, peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, MT Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, MSi., CFA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
4. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks.,CMA., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
5. Dr. Gideon Setyo Budiwitjaksono, M.Si., CFA., selaku Dosen

Pembimbing yang telah memberikan bimbingan serta pengarahan yang membangun selama penyusunan skripsi ini.

6. Dra. Ec. Sri Hastuti, M.Si selaku Dosen Wali yang telah memberikan bimbingan serta arahan kepada saya dari semester satu hingga sekarang ini.
7. Para dosen pengajar yang telah banyak memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada peneliti selama mengikuti kegiatan perkuliahan di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
8. Kedua orang tua tercinta, serta saudaraku semua yang selalu memberikan motivasi.
9. Bapak Agus Frihannedy selaku Kepala Dinas Tenaga Kerja, Koperasi dan Usaha Mikro yang telah bersedia memberikan kesempatan untuk dapat melakukan penelitian di Dinas Tenaga Kerja, Koperasi dan Usaha Mikro Kabupaten Nganjuk.
10. Bapak Cuk Widiyanto, selaku Sekretaris Dinas Tenaga Kerja, Koperasi dan Usaha Mikro yang selalu memberikan nasihat serta dukungan.
11. Bapak Juki, yang telah membantu semua proses dari awal hingga sekarang ini.
12. Ibu Retno, Bapak Edi, Bapak Bimo, Bapak Iwan, Bapak Dwi, Bu Risa, Bu Dwi, dan Bu Luluk selaku Staff Bagian Bidang Koperasi, serta seluruh Staff Bagian Kesekretariat, Staff Bagian Bidang UMKM, Staff Bagian Bidang Ketenagakerjaan serta Staf Bagian Bidang Hubungan Industri terima kasih untuk bantuan dan dukungannya.
13. Dhiemas Jefri Prabowo dan Adenna Hendy Cassie Putri, dua orang yang selalu di sisiku.

14. Yemi Susiawanti, Riani Ratih Nurmala, Yuyun Anita, Nur Ainayah, Dinny Ade Pertiwi dan Suci Mawadatus Sofi para sahabatku tercinta.
15. Husna Hanifah Kultsum my roommate, Retno Puspito Sari, Erma Dwi Jayanti, Nanda Emilia, Wiwik Aprilia, Aninda Rachmawati dan Duo Kiki Kikik para peghuni Kost Cewek Cantik.
16. Teman-temanku yang selalu memberiku semangat, motivasi, bantuan dan juga kesetiaannya.
17. Tak lupa mas print yang siap membantu disaat genting, dan seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu selama ini.

Dengan adanya keterbatasan yang dimiliki peneliti sehingga dalam penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran guna perbaikan dimasa yang akan datang.

Surabaya, Februari 2020

Lili Nur Aida

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL

LEMBAR PENGESAHAN

KATA PENGANTAR _____ i

DAFTAR ISI _____ iv

DAFTAR GAMBAR _____ xiii

DAFTAR TABEL _____ ix

DAFTAR LAMPIRAN _____ x

ABSTRAK _____ xi

BAB I PENDAHULUAN _____ 1

1.1 Latar Belakang _____ 1

1.2 Rumusan Masalah _____ 8

1.3 Tujuan Penelitian _____ 9

1.4 Manfaat Penelitian _____ 9

BAB II TINJAUAN PUSTAKA _____ 10

2.1 Penelitian Terdahulu _____ 10

2.2 Landasan Teori _____ 11

2.2.1 Pajak _____ 11

	2.2.1.1	Pengertian Pajak_____	11
	2.2.1.2	Fungsi Pajak_____	12
	2.2.1.3	Syarat Pemungutan Pajak_	13
2.2.1.4		Teori Pendukung Pemungutan Pajak_____	14
	2.2.1.5	Tarif Pajak_____	16
2.2.2		Pemahaman PP No 23 Tahun 2018_____	17
	2.2.2.1	Definisi PP No 23 Tahun 2018_____	17
	2.2.2.2	Tarif Pajak PP No 23 Tahun 2018_____	17
	2.2.2.3	Wajib Pajak PP No 23 Tahun 2018_____	18
	2.2.2.4	Objek Pajak PP No 23 Tahun 2018_____	19
	2.2.2.5	Jangka Waktu Pengenaan Tarif_____	19
	2.2.2.6	Peredaran Bruto_____	20
	2.2.2.7	Tujuan Diberlakukan PP No 23 Tahun 2018_____	20
	2.2.3	Efektivitas_____	21
	2.2.4	Teori Keadilan__	21
	2.2.5	Koperasi_____	22
	2.2.5.1	Pengertian Koperasi_____	22
	2.2.5.2	Tujuan Koperasi_____	22
	2.2.5.3	Prinsip-Prinsip Koperasi__	23

	2.2.5.4	Jenis Koperasi	24
	2.2.5.5	Ekuitas Koperasi	25
2.3		Kerangka Pemikiran	28
2.4		Hipotesis Penelitian	28
BAB III METODE PENELITIAN			30
3.1		Jenis dan Objek Penelitian	30
	3.1.1	Jenis Penelitian	30
	3.1.2	Objek Penelitian	30
3.2		Operasionalitas dan Pengukuran	31
	3.2.1	Definisi Operasionalitas	31
	3.2.2	Pengukuran	35
3.3		Teknik Penentuan Sampel	32
	3.3.1	Populasi	32
	3.3.2	Sampel	33
3.4		Teknik Pengumpulan Sampel	34
	3.4.1	Jenis Data	34
	3.4.2	Sumber Data	35
	3.4.3	Teknik Pengumpulan Data	35

3.5	Teknik Analisis dan Pengujian Hipotesis	35
3.5.1	Uji Kualiditas Data	35
	3.5.2 Uji Normalitas	36
	3.5.3 Uji Hipotesis	37
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		38
4.1	Deskripsi Subjek Penelitian	38
4.2	Deskripsi Data Penelitian	39
4.3	Hasil dan Pembahasan Uji Kualitas Data	40
4.4	Hasil dan Pembahasan Uji Normalitas	41
4.5	Hasil dan Pembahasan Uji Hipotesis	43
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		46
	5.1 Kesimpulan	46
	5.2 Saran	46
5.3	Keterbatasan dan Implikasi Penelitian	47

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	32
------------	--------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Frekuensi Jawaban Responden dari Koperasi Wanita	45
Tabel 4.2	Frekuensi Jawaban Responden dari Koperasi Pegawai Republik Indonesia	46
Tabel 4.3	Hasil Uji Validitas Koperasi Wanita	46
Tabel 4.4	Hasil Uji Validitas Koperasi Pegawai Republik Indonesia	47
Tabel 4.5	Hasil Uji Reliabilitas	47
Tabel 4.6	Hasil Uji Normalitas	48
Tabel 4.7	<i>Hasil Uji Beda Independent Samples T-Test</i>	49

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Rekomendasi Penelitian dari Kesbangpol Kabupaten
Nganjuk
- Lampiran 2 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 3 Jawaban Responden
- Lampiran 4 Hasil Uji Validitas
- Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas
- Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 7 Hasil Uji Hipotesis *Independent Samples T-Test*

**STUDI KOMPARASI KARAKTERISTIK KOPERASI SIMPAN PINJAM
TERHADAP EFEKTIVITAS PP NOMOR 23 TAHUN 2018 TENTANG PAJAK
PENGHASILAN ATAS PENGHASILAN DARI USAHA YANG DITERIMA ATAU
DIPEROLEH WAJIB PAJAK YANG MEMILIKI PEREDARAN BRUTO
TERTENTU**

LILI NUR AIDA

Abstrak

Keberhasilan pajak merupakan bagian terpenting dalam pendapatan negara. Mengingat perannya yang sangat penting, menjadikan pajak sebagai salah satu faktor adanya reformasi perpajakan. Salah satu reformasi perpajakan yaitu dikeluarkannya Peraturan Pemerintah Nomor 23 tahun 2018 sebagai pengganti Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013. Tidak semua wajib pajak merasakan keadilan yang sama dari tarif pada Peraturan Pemerintah Nomor 23 tahun 2018, khususnya pada Koperasi Wanita dan Koperasi Pegawai Republik Indonesia.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif komparatif. Objek yang diteliti yaitu efektivitas PP Nomor 23 Tahun 2018 yang terdapat pada dua karakteristik koperasi yaitu Koperasi Wanita dan Koperasi Pegawai Republik Indonesia. Pengambilan data sampel dalam penelitian ini menggunakan kuesioner dengan jumlah data Koperasi Wanita 78 responden dan Koperasi Pegawai Republik Indonesia 49 responden, dengan teknik *incidental sampling*. Hasil kesimpulan dari penelitian ini menggunakan uji hipotesis *independent samples t-test*.

Penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat perbedaan efektivitas PP No 23 Tahun 2018 pada Koperasi Wanita dan Koperasi Pegawai Republik Indonesia, dimana Koperasi Pegawai Republik Indonesia lebih setuju mengenai tarif pajak 0,5% dibandingkan Koperasi Wanita yang sebagian besar respondennya menyatakan tidak setuju.

Kata Kunci : Efektivitas, PP No 23 tahun 2018, Independent samples t-test

**STUDI KOMPARASI KARAKTERISTIK KOPERASI SIMPAN PINJAM
TERHADAP EFEKTIVITAS PP NOMOR 23 TAHUN 2018 TENTANG PAJAK
PENGHASILAN ATAS PENGHASILAN DARI USAHA YANG DITERIMA ATAU
DIPEROLEH WAJIB PAJAK YANG MEMILIKI PEREDARAN BRUTO
TERTENTU**

LILI NUR AIDA

ABSTRACT

Tax success is the most important part of state revenue. Given its very important role, making tax a factor in tax reform. One taxation reform is the issuance of Government Regulation Number 23 of 2018 in lieu of Government Regulation Number 46 of 2013. Not all taxpayers feel the same fairness of the rates in Government Regulation Number 23 of 2018, especially in Women's Cooperatives and Employees Cooperatives of the Republic of Indonesia. This study uses a comparative quantitative research method. The object under study is the effectiveness of Government Regulation Number 23 of 2018 which is found in two characteristics of cooperatives namely the Women's Cooperatives and Employee Cooperatives of the Republic of Indonesia. Sampling data in this study using a questionnaire with 78 respondents Women's Cooperative data and 49 respondents form the Indonesian Employee Cooperative, with incidental sampling technique. The conclusions from this study use the hypothesis testing independent samples t-test. This study shows that there is a difference in the effectiveness of Government Regulation Number 23 of 2018 in the Women's Cooperative and the Employee Cooperative of the Republic of Indonesia, where the Cooperative Employee of the Republic Indonesia is more amenable to the 0,5% tax rate than the Women's Cooperative, where most respondents disagree.

Key Words :Government Regulation Number 23 of 2018, Effectiveness, Theory of Justice