

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “MALPRAKTEK PEMOTONGAN DAN PEMUNGUTAN PAJAK OLEH BENDAHARA PEMERINTAH KABUPATEN BANGKALAN”. Penulis menyadari bahwa keberhasilan penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik langsung maupun tidak langsung yang telah memberikan bantuan, dukungan serta bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Prof. Dr. H. M. Nizarul Alim., SE., Msi., Ak sebagai Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Trunojoyo Madura beserta segenap pembantu dekan I, pembantu dekan II dan pembantu dekan III yang berperan aktif dalam upaya penciptaan kualitas pendidikan yang lebih baik.
2. Ibu Rita Yuliana, SE, M.SA, Ak, sebagai dosen pembimbing I dan Ibu Nurul Herawati, SE, Msi, sebagai dosen pembimbing II yang dengan segenap hati telah mencurahkan ilmu, tenaga dan waktu untuk mendidik, membimbing dan memotivasi penulis.
3. Segenap bapak dan ibu dosen jurusan Akuntansi yang selalu membimbing, memberi pengetahuan dan pengarahan dalam proses kegiatan belajar mengajar di kampus

4. Kedua orang tua penulis (Alm) Mama, Papa dan Mas Andre dengan segenap cinta dan keikhlasan membimbing dan memberikan pengorbanan, dukungan moril maupun materiil serta doa yang selalu menyertai penulis.
5. Keluarga Perumnas (Mama Lin, Nenek, Dhea, Gerry) yang senantiasa memberikan do'a dan dukungan hingga terselesaikannya skripsi ini.
6. Para informan atau partisipan yang sudah meluangkan waktunya untuk penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini. Semoga Allah selalu memberi perlindungan, pertolongan dan kemudahan bagi mereka.
7. Teman-teman yang telah memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis (Lina, Farah, Yuyun, Melinda dan semua teman-teman Ak1).
8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis yang telah memberikan doa, dukungan dan masukan yang berguna untuk skripsi ini.

Semoga segala kebaikan dan pertolongan semuanya mendapatkan berkah dari Allah SWT. Akhir kata penulis mohon maaf apabila masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan. AMIN.

## **ABSTRAK**

Pada saat ini pajak bukan lagi hal yang asing untuk diperbincangkan. Bahkan terdapat banyak kalangan yang menjadikan pajak sebagai bahan diskusi. Hal tersebut dikarenakan banyak pihak yang memanfaatkan pajak untuk kepentingan individualismenya masing-masing. Tidak terkecuali pada Bendahara pemerintah yang notabene sebagai wakil pemerintah untuk melakukan pemotongan dan pemungutan pajak. Pada tahun 2009 dan 2010 Direktorat Jenderal (Ditjen) Pajak telah melakukan penyelidikan tindak pidana di bidang perpajakan terhadap Bendahara kantor instansi pemerintah. Terdapat kecurangan yang dilakukan oleh Bendahara Dinas Pendidikan Menengah dan Tinggi di Jakarta yang sangat merugikan negara senilai 22,2 miliar. Kecurangan juga terjadi pada Bendahara Dinas Pendidikan pengajaran di Jakarta dengan kerugian senilai 23,6 miliar. Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi malpraktek dan menjelaskan penyebab malpraktek pemotongan dan pemungutan pajak yang dilakukan oleh Bendahara pemerintah pada Dinas Pendidikan dan Dinas Kesehatan Kabupaten Bangkalan.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif dengan menjadikan Dinas Pendidikan dan Dinas Kesehatan sebagai objek penelitian serta Bendahara sebagai informan inti. Sumber data diperoleh dari wawancara, observasi dan studi dokumentasi. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu studi lapangan dan studi kepustakaan. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis data kualitatif dengan metode deskriptif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa masih terdapat Bendahara yang “bekerja setengah hati” dalam melaksanakan kewajiban-kewajibannya serta ketidaksesuaian pemotongan dan pemungutan pajak yang dilakukan oleh Bendahara pemerintah dengan peraturan yang ditetapkan oleh pemerintah. Temuan yang didapat antara lain (1) terdapat Bendahara yang tidak kompeten, (2) tidak ada kemauan belajar, (3) tidak memperbarui peraturan-peraturan, (4) penggelembungan tarif.

Kata Kunci: Pemotongan dan Pemungutan Pajak, Bendahara Pemerintah.

## DAFTAR ISI

|                                         | Halaman |
|-----------------------------------------|---------|
| Halaman Judul .....                     | i       |
| Halaman Pengesahan .....                | ii      |
| Halaman Pengesahan Ujian Sekripsi ..... | iii     |
| Pernyataan Bebas Plagiarisme .....      | iv      |
| Motto dan Persembahan .....             | v       |
| Kata Pengantar.....                     | vi      |
| Abstrak.....                            | viii    |
| Daftar Isi .....                        | ix      |
| Daftar Tabel .....                      | xii     |
| Daftar Gambar .....                     | xiii    |

### **BAB I : PENDAHULUAN**

|                              |    |
|------------------------------|----|
| 1.1 Latar Belakang .....     | 01 |
| 1.2 Fokus Penelitian .....   | 06 |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....  | 06 |
| 1.4 Manfaat Penelitian ..... | 07 |

### **BAB II : LANDASAN TEORI**

|                                                               |    |
|---------------------------------------------------------------|----|
| 2.1 Pengertian Pajak .....                                    | 08 |
| 2.2 Pemotongan dan Pemungutan Pajak .....                     | 09 |
| 2.3 Bendahara Pemerintah .....                                | 20 |
| 2.3.1 Pengertian Bendahara Pemerintah .....                   | 20 |
| 2.3.2 Kewajiban Bendahara Pemerintah Khusus Untuk Pajak ..... | 21 |
| 2.4 Penelitian Terdahulu .....                                | 22 |
| 2.5 Kerangka Berfikir .....                                   | 24 |

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

|                            |    |
|----------------------------|----|
| 3.1 Jenis Penelitian ..... | 25 |
| 3.2 Objek Penelitian ..... | 25 |

|     |                               |    |
|-----|-------------------------------|----|
| 3.3 | Sumber Data .....             | 26 |
| 3.4 | Teknik Pengumpulan Data ..... | 27 |
| 3.5 | Teknik Analisis Data .....    | 28 |

#### **BAB IV : PELAKSANAAN PEMOTONGAN DAN PEMUNGUTAN PAJAK PADA DINAS PENDIDIKAN KABUPATEN BANGKALAN**

|       |                                                                                                                        |    |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 4.1   | Deskripsi Objek Penelitian .....                                                                                       | 29 |
| 4.2   | Bendahara Dinas Pendidikan Kabupaten Bangkalan .....                                                                   | 31 |
| 4.3   | Informan Kunci .....                                                                                                   | 33 |
| 4.4   | Proses dan Analisis Pemotongan dan Pemungutan Pajak pada Dinas<br>Pendidikan Kabupaten Bangkalan.....                  | 35 |
| 4.4.1 | Pemotongan PPh Pasal 21: Penetapan Nilai yang Lebih Kecil dari<br>Penghasilan Bruto yang Dikurangkan dengan PTKP ..... | 36 |
| 4.4.2 | Pemungutan PPh Pasal 22: Praktik dan Teori telah Sesuai .....                                                          | 47 |
| 4.4.3 | Pemotongan PPh Pasal 23: Penggelembungan Tarif pada Praktik<br>Pemotongan PPh Pasal 23.....                            | 48 |
| 4.4.4 | Pemotongan PPh Pasal 4 ayat 2: Praktik dan Teori telah Sesuai .....                                                    | 50 |
| 4.4.5 | Pemungutan PPN: Penetapan Nilai Minimal yang Dua Kali Lebih<br>Besar .....                                             | 51 |

#### **BAB V : PELAKSANAAN PEMOTONGAN DAN PEMUNGUTAN PAJAK PADA DINAS KESEHATAN KABUPATEN BANGKALAN**

|       |                                                                                                       |    |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 5.1.  | Deskripsi Objek Penelitian .....                                                                      | 53 |
| 5.2.  | Informan Kunci .....                                                                                  | 54 |
| 5.3.  | Proses dan Analisis Pemotongan dan Pemungutan Pajak pada Dinas<br>Kesehatan Kabupaten Bangkalan ..... | 56 |
| 5.3.1 | Pemotongan PPh Pasal 21: Penetapan Tarif yang Sama pada<br>Pemotongan Honorarium .....                | 57 |
| 5.3.2 | Pemungutan PPh Pasal 22: Praktik dan Teori telah Sesuai .....                                         | 59 |

|       |                                                                                           |    |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 5.3.3 | Pemotongan PPh Pasal 23: Penggelembungan Tarif pada Praktik Pemotongan PPh Pasal 23 ..... | 59 |
| 5.3.4 | Pemotongan PPh Pasal 4 ayat 2: Pemotongan oleh Penyedia Jasa .....                        | 61 |
| 5.3.5 | Pemungutan PPN: Praktik dan Teori telah Sesuai .....                                      | 61 |

## **BAB VI : BEKERJA SETENGAH HATI**

## **BAB VII: PENUTUP**

|     |                               |    |
|-----|-------------------------------|----|
| 7.1 | Simpulan .....                | 69 |
| 7.2 | Keterbatasan Penelitian ..... | 70 |
| 7.3 | Saran .....                   | 71 |

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b> ..... | 72 |
|-----------------------------|----|

## DAFTAR TABEL

| Tabel                                                                                                                                                                                           | Halaman |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 2.1 Perbedaan Pemotongan dan Pemungutan Pajak .....                                                                                                                                             | 10      |
| 2.2 Tarif Pajak PPh Pasal 17 .....                                                                                                                                                              | 13      |
| 4.1 Tunjangan Jabatan Struktural .....                                                                                                                                                          | 38      |
| 4.2 Tunjangan Jabatan Fungsional .....                                                                                                                                                          | 39      |
| 4.3 Tarif Honorarium .....                                                                                                                                                                      | 47      |
| 6.1 Evaluasi Tingkat Kesesuaian Pemotongan dan Pemungutan Pajak oleh<br>Bendahara Pemerintah dengan Peraturan Pemerintah pada Dinas Pendidikan<br>dan Dinas Kesehatan Kabupaten Bangkalan ..... | 64      |

## DAFTAR GAMBAR

| Gambar                      | Hal |
|-----------------------------|-----|
| 2.1 Kerangka Berfikir ..... | 24  |