

**ANALISIS *POTENTIAL LOSS* PAJAK PENGHASILAN PASAL 21  
SEBAGAI AKIBAT DITERAPKAN PERATURAN MENTERI KEUANGAN  
REPUBLIK INDONESIA NO. 564/KMK.03/2004 TENTANG  
PENYESUAIAN PENGHASILAN TIDAK KENA PAJAK**

**SKRIPSI**

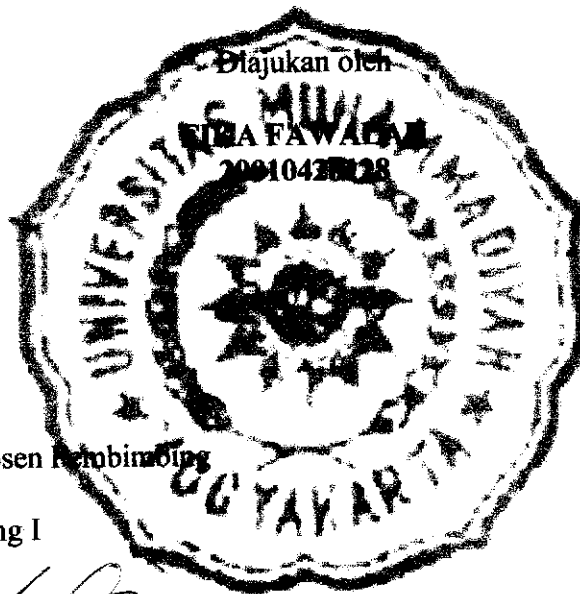
Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta



Oleh  
**FIKA FAWALAH**  
20010420128

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2007**

**SKRIPSI**  
**ANALISIS *POTENTIAL LOSS* PAJAK PENGHASILAN PASAL 21**  
**SEBAGAI AKIBAT DITERAPKAN PERATURAN MENTERI KEUANGAN**  
**REPUBLIK INDONESIA NO. 564/ KMK.03/ 2004 TENTANG**  
**PENYESUAIAN PENGHASILAN TIDAK KENA PAJAK**



Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing I

Drs. Antariksa Budi Leksmana, MM., Akt  
NIK: 143 060

Tanggal 02 November 2006

Pembimbing II

Drs. Antariksa Budi Leksmana, MM., Akt  
NIK: 143 060

Tanggal 02 November 2006

**SKRIPSI**  
**ANALISIS *POTENTIAL LOSS* PAJAK PENGHASILAN PASAL 21**  
**SEBAGAI AKIBAT DITERAPKAN PERATURAN MENTERI KEUANGAN**  
**REPUBLIK INDONESIA NO. 564/ KMK.03/ 2004 TENTANG**  
**PENYESUAIAN PENGHASILAN TIDAK KENA PAJAK**

Diajukan oleh

**FIKA FAWALAH**  
**2001020128**

Skrripsi ini Dipertahankan dan Dilehkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Tanggal 2 Desember 2006  
Yang Bertugas

Drs. Antariksa Budi Leksmans, M.M., Akt.  
Ketua Tim Penguji

Emi Suryandari F, S.E., M.S.i  
Anggota Tim Penguji

Arum Indrasari, S.E., M.Buss., Akt  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Misbahul Anwar, SE., M.Si.  
NIK: 143 014

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 02 November 2006

Fika Fawalah

## INTISARI

*Potential Loss* adalah kerugian pemerintah akibat diberlakukannya undang-undang, keputusan atau peraturan baru. Objek penelitian pada penelitian ini adalah penghasilan pegawai negeri sipil yang berstatus pegawai tetap di beberapa Unit Kerja atau Instansi Pemerintah Kota Yogyakarta. Lingkup Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 pada Pegawai Negeri Sipil yang berstatus pegawai tetap di beberapa Unit Kerja atau Instansi Pemerintah Kota Yogyakarta. *Potential loss* yang terjadi pada 7 (tujuh) Instansi Pemerintah Kota Yogyakarta tiap tahunnya adalah Rp. 79.022.202,-, maka *potential loss* PPh pasal 21 untuk semua Pegawai Negeri Sipil di Indonesia adalah sebesar Rp.1.435.388.069.280,-.

**Kata kunci : Potential Loss, Pegawai Tetap, Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21.**

## ABSTRACT

Potential loss is the loss the government suffers from the effectiveness of new regulations, decisions or rule. The object of this research is the civil servant income who has status of non-temporary employee in several Working Units or the Municipal Government Institution of Yogyakarta. The scope of Income Tax (PPh) Article 21 concerning the civil servant who has status of non-temporary employee in several Organization Unit or the Municipal Government Institution of Yogyakarta. The potential loss found in 7 (seven) Municipal Government Institution of Yogyakarta annually is Rp. 79.022.202,- therefore the potential loss of PPh Article 21 for all Civil Servant in Indonesia is Rp. 1.435.388.069.280,-.

**Keyword: Potential Loss, non-temporary employee, Income Tax (PPh) Article**

**21.**

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT, yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Sholawat serta salam senantiasa kami panjatkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat serta mereka yang mengemban sunnah-Nyah sampai akhir zaman.

Tiada kata yang pantas penulis ucapkan, selain rasa syukur yang dalam kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS POTENTIAL LOSS PAJAK PENGHASILAN (PPh) PASAL 21 SEBAGAI AKIBAT DITERAPKAN PERATURAN MENTERI KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA NO.564/KMK.03/2004 TENTANG PENYESUAIAN PENGHASILAN TIDAK KENA PAJAK”**.

Dengan menyelesaikan skripsi ini, penulis mendapat bantuan, dukungan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan ketulusan dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. Antariksa Budi Leksmna, MM., Akt. selaku Dosen Pembimbing yang penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis.
2. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.

3. Bapak Misbahul Anwar, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Khoirudin Bashori, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Sri Sultan Hamengkubuwono IX selaku Gubernur Daerah Istimewa Yogyakarta dan Pegawai Pemerintah Propinsi Daerah Istimewa Yogyakarta yang telah memberikan bantuan dan izin dalam penelitian.
6. Bapak Herry Zudianto, SE, Akt., MM selaku Walikota Yogyakarta dan Pegawai Pemerintah Kota Yogyakarta yang telah memberikan bantuan dan izin dalam penelitian.
7. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (Skripsi) ini.

Sebagai kata akhir, tiada gading yang tak retak, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 02 November 2006

Fika Fawalah



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
SPECIAL THANKS TOO .....	vi
INTISARI .....	ix
ABSTRACT .....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI .....	xiii
DARTAR TABEL .....	xvii
BAB I    PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah .....	4
C. Rumusan Masalah .....	4
D. Tujuan Masalah .....	4
E. Manfaat Penelitian .....	5
BAB II    TINJAUAN PUSTAKA .....	6
A. Landasan Teori .....	6

1. Pajak .....	6
a. Pengertian Pajak .....	6
b. Pembagian Jenis Pajak .....	7
2. Pajak Penghasilan (PPh) .....	8
a. Pengertian PPh .....	8
b. Subjek PPh .....	8
c. Objek PPh .....	11
d. Tidak Termasuk Objek Pajak .....	12
e. Status Pajak .....	14
f. Tarif PPh .....	15
g. PTKP .....	16
3. PPh Pasal 21 .....	17
a. Pengertian PPh Pasal 21 .....	17
b. Subjek dan Perkecualian PPh Pasal 21 .....	18
c. Objek PPh Pasal 21 .....	19
d. Pemotong PPh Pasal 21 .....	21
e. Cara Perhitungan PPh Pasal 21 .....	23
4. Kerugian Pajak ( <i>Tax Losses</i> ) .....	24
5. Potential Loss .....	24
a. Pengertian <i>Potential Loss</i> .....	24
b. Penyebab <i>Potential Loss</i> .....	25
c. Gambaran Besarnya <i>Potential Loss</i> per Orang .....	25

1. Pajak .....	6
a. Pengertian Pajak .....	6
b. Pembagian Jenis Pajak .....	7
2. Pajak Penghasilan (PPh) .....	8
a. Pengertian PPh .....	8
b. Subjek PPh .....	8
c. Objek PPh .....	11
d. Tidak Termasuk Objek Pajak .....	12
e. Status Pajak .....	14
f. Tarif PPh .....	15
g. PTKP .....	16
3. PPh Pasal 21 .....	17
a. Pengertian PPh Pasal 21 .....	17
b. Subjek dan Perkecualian PPh Pasal 21 .....	18
c. Objek PPh Pasal 21 .....	19
d. Pemotong PPh Pasal 21 .....	21
e. Cara Perhitungan PPh Pasal 21 .....	23
4. Kerugian Pajak ( <i>Tax Losses</i> ) .....	24
5. Potential Loss .....	24
a. Pengertian <i>Potential Loss</i> .....	24
b. Penyebab <i>Potential Loss</i> .....	25
c. Gambaran Besarnya <i>Potential Loss</i> per Orang .....	25

	B. Hasil Penelitian Terdahulu .....	27
BAB III	METODE PENELITIAN .....	30
	A. Objek Penelitian .....	30
	B. Jenis Data .....	30
	C. Teknik Pengambilan Sampel .....	30
	D. Teknik Pengumpulan Data .....	31
	E. Definisi Operasional/ Variabel Penelitian .....	31
	F. Analisis Data .....	31
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN .....	34
	A. Gambaran Singkat Pemerintah Kota Yogyakarta .....	34
	B. <i>Potential Loss</i> PPh Pasal 21 .....	35
	1. Bagian Umum/Walikota/Wk.Walikota/Sekda/Assek .....	35
	2. Bagian Tata Pemerintahan .....	36
	3. Bagian Pengendalian dan Pembangunan .....	36
	4. Bagian Hukum .....	37
	5. Bagian Organisasi .....	37
	6. Bagian Perlengkapan .....	37
	7. Bagian Umum .....	38
	C. Hasil Perhitungan <i>Potential Loss</i> .....	39
	D. Pembahasan .....	40
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN .....	43
	A. Kesimpulan .....	43

B. Saran .....	44
C. Keterbatasan Penelitian .....	45

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Status Pajak Penghasilan .....	14
Tabel 2.2 Tarif Pajak Penghasilan .....	15
Tabel 2.3 Perhitungan Besarnya Potential Loss per Orang .....	27
Tabel 3.1 Daftar Sampel Penelitian .....	31
Tabel 4.1 Perhitungan Potential Loss PPh Pasal 21 .....	39