

Penulis:
Haris Abu Bakar Sidik, S.E., M.M.
Adriansah, M.Pd.



PERPAJAKAN



PERPAJAKAN

Penulis:

**Haris Abu Bakar Sidik, S.E., M.M.
Adriansah, M.Pd.**



PERPAJAKAN

Penulis:

**Haris Abu Bakar Sidik, S.E., M.M.
Adriansah, M.Pd.**

Desain Cover:

Septian Maulana

Sumber Ilustrasi:

www.freepik.com

Tata Letak:

Handarini Rohana

Editor:

Adriansah, M.Pd.

ISBN:

978-623-500-487-7

Cetakan Pertama:

Oktober, 2024

Hak Cipta Dilindungi Oleh Undang-Undang

by Penerbit Widina Media Utama

Dilarang keras menerjemahkan, memfotokopi, atau memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini tanpa izin tertulis dari Penerbit.

PENERBIT:

WIDINA MEDIA UTAMA

Komplek Puri Melia Asri Blok C3 No. 17 Desa Bojong Emas
Kec. Solokan Jeruk Kabupaten Bandung, Provinsi Jawa Barat

Anggota IKAPI No. 360/JBA/2020

Website: www.penerbitwidina.com

Instagram: [@penerbitwidina](https://www.instagram.com/penerbitwidina)

Telepon (022) 87355370

SEKAPUR SIRIH

Dengan mengucapkan syukur *Alhamdulillahirobbil Allamin* kepada Kehadirat Allah SWT, penyusun telah dapat menyelesaikan buku Perpajakan tepat pada waktunya. Buku Perpajakan ini sepenuhnya merupakan proses pembelajaran dari materi atau literatur para pakar keilmuan di bidang perpajakan, serta mengacu kepada pengalaman secara empiris, yang disesuaikan dengan OBE. Hal ini dimaksudkan agar ditemukan bahan kajian yang sistematis dan memiliki nilai keilmuan yang signifikan sejalan dengan perkembangan *science* dan teknologi masa kini.

Buku ini, diharapkan dapat digunakan oleh para dosen sesuai dengan materi kuliah yang diberikan kepada mahasiswa, serta dapat dipergunakan oleh para mahasiswa yang mengikuti proses pembelajaran di STAI DR KH. EZ Muttaqien Purwakarta Sebagai referensi maupun bahan kuliah.

Pada kesempatan ini, penyusun mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Surya Hadi Darma, M.Ud selaku Ketua STAI DR KH. EZ Muttaqien, yang tiada hentinya memberikan motivasi kepada para dosen untuk menyusun buku sesuai bidang keilmuannya.
2. Ibu Ade Irvi Nurul Hasanah, M.A.B selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah STAI DR KH. EZ Muttaqien, yang tiada hentinya memberikan motivasi kepada para dosen untuk menyusun buku sesuai bidang keilmuannya.
3. Bapak dan Ibu yang termasuk tim pengajar mata kuliah Perpajakan, yang telah berkontribusi sehingga buku ini dapat disusun tepat pada waktunya.

Akhirnya, penyusun mengharapkan berbagai masukan serta koreksi dari berbagai pihak guna penyempurnaan buku ini.

Karawang, 23 September 2024

Penyusun

DAFTAR ISI

SEKAPUR SIRIH	iii
DAFTAR ISI	iv
BAB 1 DASAR-DASAR PERPAJAKAN	1
A. Definisi dan Unsur Pajak	2
B. Dasar Hukum Pajak	3
C. Syarat Pembuatan Undang-Undang Pajak	3
D. Fungsi Pajak	4
E. Golongan Pajak	5
F. Timbul dan Berakhirnya Hutang Pajak	6
G. Teori-Teori yang Mendukung Pemungutan Pajak	7
H. Kedudukan Hukum Pajak	8
I. Tata Cara Pemungutan Pajak	9
J. Hambatan Pemungutan Pajak	10
K. Tarif Pajak	11
BAB 2 KETENTUAN UMUM DAN TATA CARA PERPAJAKAN	13
A. Pendahuluan	13
B. Dasar Hukum	14
C. Tahun Pajak	14
D. Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP)	15
E. Nomor Pengukuhan Pengusaha Kena Pajak (NPPKP)	16
F. Surat Setoran Pajak (SSP) dan Pembayaran Pajak	17
G. Surat Pemberitahuan (SPT)	17
H. Surat Ketetapan Pajak	19
I. Keberatan dan Banding	22
J. Pemeriksaan	23
K. Penyidikan	24
L. Kewajiban Wajib Pajak	25
M. Sanksi Perpajakan	27
BAB 3 PAJAK PENGHASILAN UMUM	29
A. Pendahuluan	29
B. Subjek Pajak	30
C. Objek Pajak	32
D. Cara Menghitung Penghasilan Kena Pajak	35
E. Tarif Pajak	36
F. Cara Menghitung dan Melunasi Pajak	36

BAB 4 PAJAK PENGHASILAN ORANG PRIBADI	39
A. Subjek Pajak Orang Pribadi.....	39
B. Objek Pajak Wajib Pajak Orang Pribadi	40
C. Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP)	41
D. Tarif Pajak	42
E. Cara Menghitung dan Melunasi Pajak.....	42
F. Menghitung Penghasilan Kena Pajak (PKP) dan Menghitung Pajak Penghasilan dari Usaha	43
G. Penerapan Perhitungan Pajak Penghasilan Orang Pribadi.....	45
H. Penerapan Pemotongan dan Pemungutan Pajak.....	53
I. Penerapan Perhitungan Pajak Penghasilan Badan.....	61
J. Penerapan Pajak Pertambahan Nilai (PPN)	65
DAFTAR PUSTAKA	69
PROFIL PENULIS	70

BAB 1

DASAR-DASAR PERPAJAKAN

1. Deskripsi Mata Kuliah:

Mata kuliah ini mencakup pembahasan mengenai falsafah pajak yang berlaku universal, penerapan pajak di Indonesia, tata cara perhitungan, tata cara penyetoran dan tata cara pelaporan pajak, serta menghitung pajak penghasilan orang pribadi. Dengan mempelajari topik-topik tersebut, mahasiswa diharapkan mempunyai pemahaman tentang konsep dasar dari pemungutan pajak, dan mengetahui penerapan pajak di Indonesia terutama perhitungan pajak penghasilan orang pribadi, pajak penghasilan karyawan, pajak pertambahan nilai dan pajak penghasilan badan.

2. Tujuan Kompetensi Umum

Setelah mengikuti perkuliahan ini, mahasiswa mengetahui, memahami dan mampu mengenai hal-hal sebagai berikut:

- 1) Mahasiswa mengerti dan memahami tentang falsafah pajak
- 2) Mahasiswa mengerti sifat universal dari teori-teori pajak
- 3) Mahasiswa memahami arti penting dari pemungutan pajak
- 4) Mahasiswa mampu menggambarkan penerapan pajak di Indonesia
- 5) Mahasiswa menguasai tata cara perhitungan, penyetoran dan pelaporan pajak
- 6) Mahasiswa dapat menghitung pajak penghasilan orang pribadi.
- 7) Mahasiswa dapat menghitung pajak penghasilan karyawan.
- 8) Mahasiswa dapat menghitung pajak pertambahan nilai.
- 9) Mahasiswa dapat menghitung pajak penghasilan orang pribadi.

3. Tujuan Kompetensi Khusus

Sesudah mengikuti kegiatan belajar, Mahasiswa mampu:

- 1) Mahasiswa mengetahui dan memahami filosofis mengenai pajak
- 2) Mahasiswa memahami ketentuan umum dan tata cara perpajakan di Indonesia
- 3) Mahasiswa memahami dan mengerti mengenai pajak penghasilan umum
- 4) Mahasiswa dapat menghitung pajak penghasilan orang pribadi.
- 5) Mahasiswa dapat menghitung pajak penghasilan karyawan.
- 6) Mahasiswa dapat menghitung pajak pertambahan nilai.
- 7) Mahasiswa dapat menghitung pajak penghasilan orang pribadi.

BAB 2

KETENTUAN UMUM

DAN TATA CARA PERPAJAKAN

1. Tujuan Kompetensi Khusus

Sesudah mengikuti kegiatan belajar, mahasiswa mampu:

- 1) Mahasiswa mengetahui mengenai tahun pajak
- 2) Mahasiswa mengetahui dan memahami mengenai NPWP dan NPPKP
- 3) Mahasiswa mengetahui SSP dan SPT
- 4) Mahasiswa mengerti perbedaan SPT masa dan SPT tahunan
- 5) Mahasiswa memahami pemeriksaan dan penyidikan pajak
- 6) Mahasiswa mengerti prosedur keberatan dan banding
- 7) Mahasiswa memahami hak dan kewajiban wajib pajak
- 8) Mahasiswa mengetahui dan memahami sanksi perpajakan

2. Tugas Latihan

Mahasiswa dibagi kelompok dan ditugaskan untuk *browsing* ke www.pajak.go.id berdasarkan kompetensi khusus dan mempresentasikan di muka kelas.

A. PENDAHULUAN

Sejalan dengan perkembangan yang ada, disadari banyak masalah perpajakan yang ternyata tidak sesuai lagi dengan kondisi yang ada sehingga menuntut perlunya penyempurnaan terhadap Undang-undang. Dengan alasan tersebut maka pemerintah mengeluarkan Undang-undang nomor **28 tahun 2007** tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan dan Undang-undang nomor **36 tahun 2008** tentang Pajak Penghasilan sebagai penyempurnaan. Penyempurnaan tersebut sejalan dengan arah dan tujuan pembangunan nasional serta kebijakan pemerintah yang antara lain berbunyi “Sistem perpajakan terus disempurnakan, pemungutan pajak di intensifkan dan aparat perpajakan harus makin mampu dan bersih”. Sistem pemungutan pajak mempunyai ciri dan corak:

1. Pemungutan pajak merupakan perwujudan dari pengabdian dan peran serta wajib pajak untuk secara langsung dan bersama-sama melaksanakan kewajiban perpajakan yang diperlukan untuk membiayai negara dan pembangunan nasional.

BAB 3

PAJAK PENGHASILAN UMUM

1. Tujuan Kompetensi Khusus

Sesudah mengikuti kegiatan belajar, mahasiswa mampu:

- 1) Mahasiswa mengetahui perbedaan subjek pajak dan bukan subjek pajak penghasilan
- 2) Mahasiswa mengetahui perbedaan objek pajak dan bukan objek pajak penghasilan
- 3) Mahasiswa mengetahui dan mengerti cara menghitung dan melunasi pajak penghasilan
- 4) Mahasiswa dapat menghitung pajak penghasilan berdasarkan norma penghitungan
- 5) Mahasiswa dapat menghitung pajak penghasilan berdasarkan pembukuan
- 6) Mahasiswa dapat menghitung penghasilan kena pajak orang pribadi
- 7) Mahasiswa dapat menghitung penghasilan kena pajak badan

2. Tugas Latihan

Mahasiswa ditugaskan mengerjakan soal-soal latihan sehubungan dengan pajak penghasilan dan dilakukan pembahasan.

A. PENDAHULUAN

Untuk menjamin kepastian hukum atas besarnya pajak penghasilan yang terutang, wajib pajak berpegang pada Undang-undang tentang Pajak Penghasilan (PPh). Undang-undang ini berlaku sejak 1 Januari 1984, sebagaimana telah berubah berkali-kali dan untuk yang terakhir diubah dengan Undang-undang Nomor 36 tahun 2008. Undang-undang ini selain mengatur cara menghitung melunasi pajak yang terutang, juga memberikan fasilitas kemudahan dan keringanan bagi wajib pajak dalam melaksanakan kewajiban perpajakannya. Undang-undang PPh menganut *asas materiil*, yaitu bahwa penentuan mengenai pajak yang terutang tidak tergantung kepada surat ketetapan pajak.

BAB 4

PAJAK PENGHASILAN ORANG PRIBADI

1. Tujuan Kompetensi Khusus

Sesudah mengikuti kegiatan belajar, mahasiswa mampu:

- 1) Mahasiswa dapat menghitung pajak penghasilan orang pribadi dari pekerjaan.
- 2) Mahasiswa dapat menghitung pajak penghasilan orang pribadi dari usaha.
- 3) Mahasiswa dapat menghitung pajak penghasilan orang pribadi dari dalam negeri lainnya.
- 4) Mahasiswa dapat menghitung pajak penghasilan orang pribadi dari luar negeri.
- 5) Mahasiswa dapat menghitung pajak penghasilan orang pribadi secara menyeluruh.
- 6) Mahasiswa dapat menghitung kredit pajak.

2. Tugas Latihan

Mahasiswa ditugaskan mengerjakan soal-soal latihan sehubungan dengan pajak penghasilan dan dilakukan pembahasan.

A. SUBJEK PAJAK ORANG PRIBADI

Pajak Penghasilan Orang Pribadi dikenakan terhadap penghasilan yang diterima atau diperoleh subjek pajak dalam suatu tahun pajak.

Subjek Pajak Orang Pribadi dibedakan atas:

1. Subjek Pajak Dalam Negeri yaitu:
 - a. Orang pribadi yang bertempat tinggal atau berada di Indonesia lebih dari 183 hari dalam 12 bulan.
 - b. Orang pribadi yang dalam suatu tahun pajak berada di Indonesia dan mempunyai niat untuk bertempat tinggal di Indonesia
2. Subjek Pajak Luar Negeri yaitu:
 - a. Orang pribadi yang tidak bertempat tinggal di Indonesia, orang pribadi yang berada di Indonesia tidak lebih dari 183 hari dari dalam jangka waktu 12 bulan, yang menjalankan usaha atau melakukan kegiatan melalui bentuk usaha tetap di Indonesia, dan
 - b. Orang pribadi yang tidak bertempat tinggal di Indonesia, orang pribadi yang berada di Indonesia tidak lebih dari 183 hari dari dalam jangka waktu 12 bulan, yang menerima atau memperoleh

DAFTAR PUSTAKA

- Edisi Revisi 2015. Raja Grafindo Persada. Jakarta.
- Harjo, Dwikora. 2019. *Perpajakan Indonesia: Sebagai Materi Perkuliahan di Perguruan Tinggi*. Edisi Kedua. Mitra Wacana Media. Jakarta.
- Mardiasmo. 2018. *Perpajakan*. Edisi Terbaru 2018. Penerbit Andi. Yogyakarta.
- Priantara, Diaz. 2016. *Perpajakan Indonesia: Pembahasan Lengkap & Terkini Disertai CD Praktikum*. Edisi Ketiga. Mitra Wacana Media. Jakarta.
- Resmi, Siti. 2019. *Perpajakan: Teori & Kasus*. Edisi Sebelas. Buku Satu. Salemba Empat. Jakarta.
- Salman, Kautsar Riza. 2017. *Perpajakan PPh dan PPN: Berdasarkan Peraturan Perpajakan Terbaru*. Cetakan Pertama. Indeks. Jakarta.
- Sukardji, Untung. 2015. *Pokok-Pokok PPN Indonesia: Pajak Pertambahan Nilai*.
- Sumarsan, Thomas. 2017. *Perpajakan Indonesia: Pedoman Perpajakan Yang Lengkap Berdasarkan Undang-Undang Terbaru*. Edisi Kelima. Cetakan Pertama. Indeks. Jakarta.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 42 Tahun 2009. *Pajak Pertambahan Nilai Barang dan Jasa dan Penjualan Atas Barang Mewah*. Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2009. Jakarta.
- Waluyo. 2019. *Perpajakan Indonesia: Edisi Kedua Belas*. Buku Dua. Salemba Empat. Jakarta.

PROFIL PENULIS

Haris Abu Bakar Sidik, S.E., M.M.



Penulis dilahirkan di Purwakarta, Kel Ciseureuh Kec Purwakarta Kabupaten Purwakarta pada tanggal 04 September 1986 dari pasangan Hendarmin dan Bonafide. Menyelesaikan Studi Sarjana Ekonomi pada program studi Ekonomi Pembangunan Universitas Negeri Padang tahun 2018, Menyelesaikan Magister Manajemen pasca sarjana Sekolah Tinggi Manajemen IMMI Jakarta 2016. Penulis

merupakan praktisi perbankan dan pajak dan aktif dalam organisasi, menjabat sebagai internal Audit DI PT. BPR Nusamba PLered pada tahun 2009 s/d 2013, Menjabat sebagai Koordinator pengembangan SDM Barisan Muda Kosgoro 1957 (BMK 1957) Kabupaten Purwakarta tahun 2021 s/d saat ini, *Founder* Komunitas mahasiswa patriot pajak Kab Karawang tahun 2022, wakil ketua Bidang Akademik STMIK Pamitran tahun 2022 s/d 2023. Disamping itu penulis juga merupakan dosen luar biasa STAI Dr KH.EZ Muttaqien sejak tahun 2016. Email: harisabubakarsidik02@gmail.com

Adriansah, M.Pd.



Penulis dilahirkan di Lumbok Seminung Kecamatan Sukau Kabupaten Liwa Provinsi Lampung Barat pada 15 Desember 1989, dari pasangan Anuri dan Bahrhun. Penulis adalah Dosen mata kuliah Statistik Ekonomi 1&2, Matematika Ekonomi, dan Manajemen Operasional pada Prodi Ekonomi Syariah di Kampus STAI DR. KH. EZ Muttaqien Purwakarta Jawa Barat sejak tahun 2015. Penulis merupakan Alumnus dari Program Pascasarjana Universitas Indraprasta (UNINDRA) Jakarta Selatan pada Magister Pendidikan Matematika dan Ilmu Pengetahuan (MIPA) pada tahun 2015. Menyelesaikan Program Sarjana Pendidikan Matematika di Kampus Sekolah Tinggi Ilmu Keguruan dan Pendidikan (STKIP) Subang Jawa Barat pada tahun 2012. Menyelesaikan pendidikan Sekolah Menengah Atas di SMAN 3 Purwakarta Jawa Barat pada tahun 2008. Menyelesaikan Pendidikan Sekolah Menengah Pertama di SMPN 2 Lumbok Lampung Barat dan Pendidikan Sekolah Dasar di SDN 02 Lumbok Lampung Barat. Saat ini penulis menjadi Dosen Tetap di Prodi Ekonomi Syariah Kampus STAI DR. KH. EZ Muttaqien Purwakarta Jawa Barat. Penulis juga aktif menulis buku, karya-karya beliau yakni buku STATISTIKA EKONOMI 1; Matematika Ekonomi; STATISTIKA EKONOMI 1 EDISI REVISI; Belajar Tanpa Batas; *Sains of Match*; Pemasaran & Tata Niaga Hasil Pertanian; Statistik Pendidikan, Manajemen Operasi & Produksi, Statistik Deskriptif Untuk Pendidikan Ekonomi, Metode Numerik dan Dasar-dasar Matematika dan Sains. E-mail: adriansahbahrhun@gmail.com

PERPAJAKAN

Buku "Perpajakan ini dirancang khusus sebagai bahan ajar bagi mahasiswa yang ingin memahami dasar-dasar sistem perpajakan di Indonesia. Buku ini menguraikan konsep-konsep fundamental perpajakan, mulai dari pengenalan jenis-jenis pajak, subjek dan objek pajak, hingga perhitungan pajak penghasilan (PPh) dan Pajak Pertambahan Nilai (PPN).

Selain itu, buku ini juga dilengkapi dengan studi kasus, contoh soal, serta latihan yang relevan untuk memberikan gambaran nyata bagaimana teori perpajakan diaplikasikan dalam kehidupan sehari-hari dan dunia kerja. Setiap bab diberikan contoh kasus dan soal latihan untuk memperkuat pemahaman mahasiswa.

Dengan gaya bahasa yang mudah dipahami dan pendekatan yang praktis, buku ini tidak hanya membantu mahasiswa dalam memahami konsep perpajakan, tetapi juga mempersiapkan mereka menghadapi tantangan di dunia profesional sebagai praktisi pajak.



Penerbit
widina
www.penerbitwidina.com

ISBN 978-623-500-487-7

