

**IMPLEMENTASI SISTEM WITHHOLDING TAX  
TERHADAP PAJAK PENGHASILAN (PPh) PADA  
BANK MUAMALAT INDONESIA KCP  
TULUNGAGUNG DAN BANK JATIM CABANG  
SYARIAH KEDIRI**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung  
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Strata Satu Dalam keilmuan Ekonomi Syariah



**Oleh :**

**Nur Annisa**  
NIM. 2824123035

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
TULUNGAGUNG  
2016**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Implementasi Sistem *Withholding Tax* Terhadap Pajak Penghasilan (PPh) Pada Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung Dan Bank Jatim Cabang Syariah Kediri” yang ditulis oleh Nur Annisa, NIM. 2824123035 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 20 Juni 2016

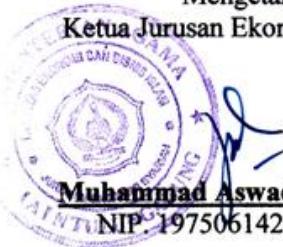
Pembimbing



**Dr. Agus Eko Sujianto, S.E, M.M**  
NIP. 197108072005011003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Syari'ah,



**Muhammad Aswad, S.Ag., M.A.**  
NIP. 197506142008011009

## LEMBAR PENGESAHAN

### IMPLEMENTASI SISTEM *WITHHOLDING TAX* TERHADAP PAJAK PENGHASILAN (PPh) PADA BANK MUAMALAT INDONESIA KCP TULUNGAGUNG DAN BANK JATIM CABANG SYARIAH KEDIRI

#### SKRIPSI

Disusun Oleh :

**Nur Annisa**  
NIM. 2824123035

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 28 Juni 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu Dalam keilmuan Ekonomi Syariah.

#### Dewan Penguji

Ketua Penguji :  
**H. Dede Nurohman, M.Ag.**  
NIP. 197112182002121003

Penguji Utama :  
**Jusuf Bachtiar, SS., M.Pd**  
NIP. 197106162007101001

Sekretaris/Penguji :  
**Dr. Agus Eko Sujianto, S.E, M.M**  
NIP. 197108072005011003

#### Tanda Tangan

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



## **PERNYATAAN KEASLIAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nur Annisa  
NIM : 2824123035  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul “Implementasi Sistem *Withholding Tax* Terhadap Pajak Penghasilan (PPh) Pada Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung Dan Bank Jatim Cabang Syariah Kediri” ini merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari segala unsur plagiasi. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi/karya tulis ini terkandung unsur atau ciri plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, 20 Juni 2016  
Yang Membuat Pernyataan



## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا آمَوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ...  
﴿٢٩﴾

“Wahai orang-orang yang beriman! janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar),”.  
(QS. An-Nisa’: 29).<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup>Departemen Agama RI, *Al-quran dan Tafsirnya (Edisi yang disempurnakan)*, Jakarta : Lentera Abadi, 2010. Hal. 153

## **PERSEMBAHAN**

*Karya yang terukir spesial...*

*Segala puji bagi Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga perjuangan karya ini dapat terselesaikan, serta Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi sumber inspirasi dalam segala tindakan dan langkah hidup kita*

*Karya ini kupersembahkan untuk:*

*Ayah dan ibuku tercinta, Bpk Sumantri dan Ibu Suprapti yang senantiasa memberikan limpahan do'a, dukungan dan curahan kasih sayang yang tak terhingga*

## **PRA KATA**

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. dan umatnya.

Sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Implementasi Sistem *Withholding Tax* Terhadap Pajak Penghasilan (PPh) Pada Bank Muamalah Indonesia KCP Tulungagung Dan Bank Jatim Cabang Syariah Kediri”

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program strata satu Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung. Penulis menyadari bahwa penulisan ini tidak akan selesai tanpa dorongan dan bimbingan serta bantuan dari berbagai pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini, untuk itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
2. Bapak H. Dede Nurrohman, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
3. Bapak Muhammad Aswad, M.A., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
4. Bapak Dr. Agus Eko Sujianto, S.E, M.M , selaku Pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak dan Ibu yang selalu memberi motivasi dalam bentuk material maupun spiritual.

7. Adik - adikku Puspa Seqip dan Azzahra Nur Fadhillah tersayang yang selalu memotivasiiku.
8. Yang terkasih Aldo Nursatria yang telah mendukung & memotivasiiku dalam penyusunan skripsi ini
9. Teman-teman Jurusan Ekonomi Syariah angkatan 2012 khususnya ES B atas bantuan dan dukungannya dalam penyusunan skripsi ini serta yang telah memberikan warna dalam kehidupanku.
10. Saudara – saudaraku Big Family KSR PMI Unit IAIN Tulungagung yang saya banggakan.
11. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT. dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstuktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 20 Juni 2016

Penulis

Nur Annisa

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1	Masa Jatuh Tempo SPT Masa	44
Tabel 2.2	Masa Jatuh Tempo SPT Tahunan	45
Tabel 2.3	Batas Waktu Pelaporan SPT masa dan Tahunan	46
Tabel 2.4	Tarif Pajak	48
Tabel 2.5	Mekanisme Penghitungan Pajak	49
Tabel 4.1	Data Pelaporan Hasil Pemotongan Pajak Penghasilan Pasal 21 Kepada Karyawan Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung	102
Tabel 4.2	Data Pelaporan Tahunan Pajak Penghasilan Pasal 21 Kepada Karyawan Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung	103
Tabel 4.3	Data Penyetoran dan Pelaporan Masa Pajak Penghasilan Pasal 21 Di Bank Jatim Cabang Syariah Kediri	112
Tabel 4.4	Data Pelaporan Tahunan Pajak Penghasilan Pasal 21 Di Bank Jatim Cabang Syariah Kediri	112
Tabel 4.5	Data Penyetoran dan Pelaporan Masa Pajak Penghasilan Pasal 23 Di Bank Jatim Cabang Syariah Kediri	113
Tabel 4.6	Data Penyetoran dan Pelaporan Masa Pajak Penghasilan Pasal 4 Ayat 2 Di Bank Jatim Cabang Syariah Kediri	114
Tabel 4.8	Data Pelaporan Tahunan Pajak Penghasilan Pasal 4 Ayat 2 Di Bank Jatim Cabang Syariah Kediri	114

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.5	Alur Pembayaran dan Peranan Pajak	6
Gambar 1.6	Peranan APBN dari Kas Negara	6
Gambar 2.1	Paradigma Penelitian	70
Gambar 4.1	Skema Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung	82
Gambar 4.2	Struktur organisasi Bank Jatim Cabang Syariah Kediri	96
Gambar 4.3	Skema Alur Sistem Withholding Tax Bank Muamalat Indonesia KCP Pada PPh Pasal 21	106
Gambar 4.4	Skema Alur Sistem Withholding Tax Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung Pada PPh Pasal 23 dan PPh Pasal 4 Ayat 2	107
Gambar 4.5	Skema Alur Sistem Withholding Tax Bank Jatim Cabang Syariah Kediri Pada PPh Pasal 21	118
Gambar 4.6	Skema Alur Sistem Withholding Tax Bank Jatim Cabang Syariah Kediri Pada PPh Pasal 23	118
Gambar 4.7	Skema Alur Sistem Withholding Tax Bank Jatim Cabang Syariah Kediri Pada PPh Pasal 4 Ayat 2	119
Gambar L.1	Kantor Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung	L8
Gambar L.2	Wawancara Dengan Ibu Prasetyo Rinie Budi U	L8
Gambar L.3	Wawancara Dengan Ibu Prasetyo Rinie Budi U	L9
Gambar L.4	Validasi Hasil Wawancara Di Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung	L9
Gambar L.5	Foto Bersama Dengan Ibu Prasetyo Rinie Budi U	L10
Gambar L.6	Kantor Bank Jatim Cabang Syariah Kediri	L11
Gambar L.7	Wawancara Dengan Unit Umum dan SDM	L11
Gambar L.8	Wawancara Dengan Unit Umum dan SDM	L12
Gambar L.9	Wawancara Dengan Unit Umum dan SDM	L12
Gambar L.10	Validasi Hasil Wawancara Di Bank jatim Cabang Kediri Syariah	L13
Gambar L.11	Foto Bersama Dengan Unit Umum dan SDM	L13

## **DAFTAR GRAFIK**

Grafik 1.1	Data Kemenkeu APBN 2015	2
Grafik 1.2	Prosentase sumber APBN Dari Pajak	2
Grafik 1.3	Peran Pajak Dalam APBN	3
Grafik 1.4	Penerimaan Perpajakan 2004-2014 (Rp triliun)	3

## **DAFTAR LAMPIRAN**

### Lampiran

- 1 Pedoman Wawancara
- 2 Uraian Wawancara
- 3 Surat Permohonan Izin Penelitian
- 4 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian
- 5 Dokumentasi Penelitian
- 6 Riwayat Hidup

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Implementasi Sistem *Withholding Tax* Terhadap Pajak Penghasilan (PPh) Pada Bank Muamalah Indonesia KCP Tulungagung Dan Bank Jatim Cabang Syariah Kediri” ini ditulis oleh Nur Annisa, NIM. 2824123035, pembimbing Dr. Agus Eko Sujianto, SE. MM.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya kebijakan Optimalisasi penerimaan perpajakan dengan menggali potensi wajib pajak orang pribadi golongan pendapatan tinggi dan menengah, serta sektor non tradable seperti properti, jasa keuangan, dan perdagangan, serta beberapa transaksi ekonomi strategis. Salah satu pendukung optimalisasi adalah dengan menggunakan sistem *Withholding Tax* untuk pemungutan dan pemotongan Pajak. Dan Perbankan Syariah juga memiliki peran dalam mengoptimalkan penerimaan pajak. Peneliti akan meneliti bagaimana implementasi sistem *Withholding Tax* dalam peran Perbankan Syariah khususnya Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung dan Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah : 1) Jenis – jenis Pajak Penghasilan (PPh) apa saja?; 2) Bagaimana Implementasi sistem *Withholding Tax*?; dan 3) Bagaimana bentuk penanganan hambatan – hambatan dalam pemungutan dan pemotongan pada sistem *Withholding Tax* di Bank Muamalah Indonesia KCP Tulungagung Dan Bank Jatim Cabang Syariah Kediri?. Adapun yang menjadi tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengidentifikasi jenis – jenis PPh,bentuk implementasi sistem *Withholding Tax*, serta hambatannya pada Bank Muamalah Indonesia KCP Tulungagung Dan Bank Jatim Cabang Syariah Kediri.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian bersifat studi kasus dengan metode diskriptif. Data yang digunakan adalah data kualitatif empiris yang sumbernya diperoleh dari berasal dari manusia dengan segala tingkah lakunya, suatu peristiwa, dokumen, arsip, dan benda – benda lain. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah *In-dept Interview* observasi dan dokumentasi. Penelitian ini menggunakan metode Reduksi Data, Penyajian Data, dan Verifikasi/Penarikan Kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung dan Bank Jatim Cabang Syariah Kediri telah sepenuhnya menerapkan menerapkan sistem *Withholding Tax* pada Pajak Penghasilan (PPh) yakni PPh Pasal 21, PPh Pasal 23 dan PPh Pasal 4 Ayat 2 dimana sudah sesuai dengan ketentuan perpajakan yang ada pada pemotongan, penyetoran/pembayaran dan juga pelaporan sudah sesuai dengan Undang – Undang Nomor 36 Tahun 2008 dan KUP Nomor 28 Tahun 2007 tentang Penyetoran dan Pelaporan untuk menghindari terjadinya kesalahan dalam proses perhitungan, pemotongan, penyetoran, dan pelaporan PPh Pasal 21, PPh Pasal 23 dan PPh Pasal 4 Ayat 2.

Kata Kunci: Pajak Penghasilan (PPh), Sistem *Withholding Tax*, Bank Umum Syariah, Unit Usaha Syariah

## **ABSTRACT**

Thesis entitle "Implementation of Withholding Tax System Toward Income Tax of Muamalat Indonesia Bank Office of Tulungagung and Jatim Bank Office of Syariah Kediri written by Nur Annisa, NIM. 2824123035, advisor Dr. Agus Eko Sujianto, SE. MM.

This research is motivated by the government's policy to optimize tax revenue with the potential of an individual taxpayer income groups of high and medium, and also the non-tradable sector such as property, financial services, and trade, as well as some economic transactions strategically one of them is tax. Where is the dominated of taxation (income tax). One of the supporting aspects of the optimization is to use the Withholding Tax system for collection and cutting of taxes. Syariah banks and institutions also have a role to optimize tax revenue. Based on the description given, the study focuses on how the implementation of Withholding Tax system in the role of Syariah bank Muamalat Bank office of Tulungagung and Jatim Bank office of Syariah in Kediri.

The formulation of research problems are: 1) What are the types of - Income Taxes?; 2) How is the implementation of the Withholding Tax system implementation?; and 3) How are to handle of barriers in the collecting and cutting on the Withholding Tax system in Islamic Banks Tulungagung and Kediri ?. The purposes of this study are to identify the types of applied income tax; to explain the form of implementation of the Withholding Tax System; and to identify how to handle the barriers in collection and cutting on Withholding Tax system in Islamic Banks Muamalat Bank office of Tulungagung and Jatim Bank office of Syariah in Kediri.

This study use a qualitative approach with a case study with methods diskriptif. The data use empirical qualitative that obtained from humans with all their behaviour, an event, documents, files, and other objects. The methods of collecting data are doing In-dept interviews observation and documentation. The data are analized by employing data reduction, data presentation and Verification / drawing Conclusion.

The results show that Muamalat Bank office of Tulungagung and Jatim Bank office of Syariah in Kediri have implemented the system of Withholding Tax on Income Tax (VAT), they are income tax article 21, article 23 and Tax Article 4 verse 2, which they are suited with the provisions of taxation about cutting, deposit / payment and reporting. Practically, the system are in accordance with the UU NO 36 Year 2008 and CTP No. 28 of 2007 on deposits and reporting to avoid the errors in the calculation process, cutting, deposit, and the reporting of income tax article 21, article 23 and Income Tax Article 4 Paragraph 2.

**Key Word :** Income Tax, Withholding Tax System, Public Syariah Bank, Syariah Business Unit

## DAFTAR ISI

Halaman Cover.....	i
Lembar Persetujuan .....	ii
Lembar Pengesahan.....	iii
Pernyataan Keaslian .....	iv
Motto .....	v
Persembahan .....	vi
Pra Kata .....	vii
Daftar Tabel.....	ix
Daftar Gambar .....	x
Daftar Grafik.....	xi
Daftar Lampiran .....	xii
Abstrak.....	xiii
Abstract.....	xiv
Daftar Isi .....	xv

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang .....	1
B. Fokus Penelitian .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian	
1. Kegunaan Teoritis .....	8
2. Kegunaan Praktis .....	8
E. Penegasan Istilah	
1. Definisi Konseptual.....	10
2. Definisi Operasional.....	12
F. Sistematika Pembahasan .....	13

### BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Hakikat Pajak	
------------------	--

1. Pengertian Pajak.....	16
2. Fungsi Pajak .....	17
3. Pengelompokan Pajak .....	18
4. Asas – Asas Pemungutan Pajak .....	20
5. Sistem Pemungutan Pajak .....	22
6. Pajak Penghasilan (PPh)	
a. PPh Pasal 21/26.....	24
b. PPh Pasal 23.....	38
c. PPh Pasal 4 Ayat 2 .....	40
7. Saat Pembayaran dan pelaporan PPh	
a. Pembayaran PPh.....	43
b. Pelaporan PPh .....	46
8. Menghitung Pajak Penghasilan (PPh).....	48
B. Hakikat Sistem <i>Withholding Tax</i> .....	52
C. Hakikat Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah (Perbankan syariah).....	55
D. Hasil – Hasil Penelitian Terdahulu .....	61
E. Paradigma Penelitian.....	67

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	71
B. Lokasi Penelitian.....	71
C. Kehadiran Peneliti.....	72
D. Data dan Sumber Data .....	72
E. Teknik Pengumpulan Data.....	73
F. Teknik Analisis Data.....	75
G. Pengecekan Keabsahan Temuan .....	77
H. Tahap – Tahap Penelitian.....	78

### **BAB IV HASIL PENELITIAN**

A. Profil Lembaga	
1. Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung.....	80
2. Bank Jatim Cabang Syariah Kediri .....	93

B. Temuan Penelitian	
1. Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung.....	100
2. Bank Jatim Cabang Syariah Kediri .....	110

## **BAB V PEMBAHASAN**

A. Jenis – Jenis Pajak penghasilan (PPh) Yang Ada di Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung Dan Bank Jatim Cabang Syariah Kediri	
1. PPh Pasal 21 .....	122
2. PPh Pasal 23 .....	129
3. PPh Pasal 4 Ayat 2 .....	134
B. Implementasi Sistem <i>Withholding Tax</i> Pada Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung Dan Bank Jatim Cabang Syariah Kediri	
1. Pengertian sistem <i>Withholding Tax</i> .....	141
2. Kebijakan Pemberlakuan sistem <i>Withholding Tax</i> .....	142
3. Pihak yang Berperan dalam <i>Withholding Tax</i> .....	142
4. Bentuk Implementasi sistem <i>Withholding Tax</i> .....	142
5. Alur Dalam sistem sistem <i>Withholding Tax</i> .....	142
C. Penanganan Hambatan Sistem Withholding tax Pada Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung Dan Bank Jatim Cabang Syariah Kediri	
1. Hambatan Yang Ditemukan.....	145
2. Upaya – Upaya Yang Dilakukan Dalam Mengatasi Hambatan.....	147

## **BAB VI PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	148
B. Saran.....	150

**DAFTAR RUJUKAN..... 152**

**LAMPIRAN - LAMPIRAN**