

**ANALISA HUKUM ISLAM
TERHADAP PAJAK PENGHASILAN UMKM
(Studi Atas PP NO. 46 TAHUN 2013)**

SKRIPSI



OLEH

LUTVI YULIA ASTUTI
NIM. 2821123013

**JURUSAN HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN ILMU HUKUM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

2016

**ANALISA HUKUM ISLAM
TERHADAP PAJAK PENGHASILAN UMKM
(Studi Atas PP NO. 46 TAHUN 2013)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Strata Satu Sarjana Syariah (S.Sy)



OLEH

LUTVI YULIA ASTUTI
NIM. 2821123013

**JURUSAN HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN ILMU HUKUM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

2016

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Analisis Hukum Islam terhadap Pajak Penghasilan UMKM (Studi atas PP No. 46 Tahun 2013)” yang ditulis oleh Lutvi Yulia Astuti NIM. 2821123013 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 01 Juli 2016

Pembimbing,

Indri Hadisiswati, S.H., M.H

NIP. 19650126 1999903 2 001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah

Dr. Kutbuddin Aibak, S.Ag., M.H.I

NIP. 19770724 200312 1 006

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISA HUKUM ISLAM TERHADAP PAJAK PENGHASILAN UMKM
(Studi Atas PP NO. 46 TAHUN 2013)**

SKRIPSI

Disusun oleh

**LUTVI YULIA ASTUTI
NIM: 2821123013**

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 21 Juli 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Syariah (S.Sy)

Dewan Penguji

Tanda Tangan

Ketua / Penguji :

Zulfatun Ni'mah, S.H.I., M.Hum.
NIP. 10791217 200801 2 013

.....

Penguji Utama :

H. M. Darin Arif Mu'alifin, S.H., M.Hum.
NIP. 19641105 200112 1 001

.....

Sekretaris Utama / Penguji :

Indri Hadisiswati, S.H., M.Hum.
NIP. 19650126 1999903 2 001

.....

**Mengesahkan,
Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum
IAIN Tulungagung**

Dr. H. Asmawi, M.Ag.

PERNYATAAN KEASLIAN

NAMA : LUTVI YULIA ASTUTI
NIM : 2821123013
FAKULTAS : SYARIAH DAN ILMU HUKUM
JURUSAN : HUKUM EKONOMI SYARIAH (HES)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambil-alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan atau gubahan maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan saya tersebut.

Tulungagung, 01 Juli 2016

Yang Membuat Pernyataan

Lutvi Yulia Astuti
NIM. 2821123013

MOTTO

إِنَّ الَّذِينَ آمَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَأَقَامُوا الصَّلَاةَ وَآتَوُا الزَّكَاةَ لَهُمْ أَجْرُهُمْ عِنْدَ رَبِّهِمْ وَلَا خَوْفٌ عَلَيْهِمْ وَلَا هُمْ يَحْزَنُونَ

“Sesungguhnya orang-orang yang beriman, mengerjakan amal saleh, mendirikan shalat dan menunaikan zakat, mereka mendapat pahala di sisi Tuhannya. Tidak ada kekhawatiran terhadap mereka dan tidak (pula) mereka bersedih hati”. (QS. Al-Baqarah: 277)

LEMBAR PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada Allah SWT dan Rasulullah SAW sebagai bentuk ibadah dalam rangka mencari ilmu, serta kepada orang-orang yang sangat berarti dalam hidup saya, diantaranya:

1. Abahku Mukromin dan ibuku Suprihatin tersayang, adikku Nur Ayu Lailatul Azizah, kalian adalah keluarga yang selalu memberikan segalanya untukku. Tanpa kalian aku bukanlah apa-apa di Dunia ini.
2. Paman Tante ku yang selalu memberikan motivasi dan doa.
3. Keluarga besarku di Blitar dan di Tulungagung yang selalu memberi semangat untukku.
4. Buat Mas Choirul Rohmad yang juga selalu memberi semangat dukungan dan bantuannya.
5. Sahabat-sahabat saya mulai dari sahabat kecil sampai MAN, Ngaji, sampai Four Wek-wek (Diah, Nilda, Ngiza) yang selalu memberikan dukungan.
6. Untuk seluruh kawan-kawan seperjuangan HES angkatan 2012 (Agnes, Aswin, Azliana, Dewi, Diah, Hadi, Inna, Nikmah, Maryatul, Melisa, Sulhan, Safi'i, Sefta, Ngiza, Tino, Aris, Sofa) yang telah memberikan banyak kenangan indah selama 4 tahun studiku.
7. Untuk semua pihak yang telah membantuku menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Almamaterku IAIN Tulungagung.

KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT. Atas segala karunianya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi teruahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. Dr. H. Imam Fu'adi, M.Ag., selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak Dr. H. Asmawi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Dr. Kutbuddin Aibak, S.Ag., M.H.I, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum.
5. Ibu Indri Hadisiswati, S.H., M.H, sebagai pembimbing yang telah membimbing dan memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
6. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
7. Semua pihak yang terlibat dalam penyusunan laporan ini yang tidak mungkin penulis sebutkan satu per satu.

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

Tulungagung, 01 Juli 2016

Penulis

Lutvi Yulia Astuti

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar	i
Halaman Sampul Dalam	ii
Halaman Persetujuan	iii
Halaman Pengesahan	iv
Halaman Pernyataan Keaslian	v
Halaman Motto	vi
Lembar Persembahan	vii
Kata Pengantar	viii
Daftar isi.....	x
Abstrak	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Penegasan Istilah	6
F. Metode Penelitian	8
G. Sistematika Skripsi	12
BAB II PENGATURAN PAJAK PENGHASILAN	
A. Pengertian Pajak Penghasilan.....	13
B. Fungsi Pajak	16
C. Tujuan Pajak Penghasilan	17
D. Azas Pajak	19
E. Pengaturan Pajak Penghasilan	26
F. Sanksi Pajak Penghasilan	31
G. UU Nomor 36 Tahun 2008.....	38
H. PP Nomor 46 Tahun 2013	43
I. Dasar Hukum Pajak Penghasilan	46
J. UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah	47
K. Pajak Penghasilan Menurut Hukum Islam	49

L. Penelitian Terdahulu.....	52
BAB III PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN UMKM PP NO 46 TAHUN 2013	
A. Pengaturan PPh UMKM di Indonesia	58
1. Usaha Mikro Kecil Menengah.....	58
2. Pengaturan PPh UMKM.....	62
B. Sistem Perhitungan PPh UMKM PP No 46 Tahun 2013	69
1. PPh Orang Pribadi	69
2. PPh Badan	72
BAB IV ANALISA TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PAJAK PENGHASILAN UMKM	
A. Konsep Keadilan Pajak Penghasilan dalam PP No 46 Th 2013 .	77
B. Analisa Hukum Islam terhadap Pajak Penghasilan UMKM.....	82
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	96
B. Saran-saran	97
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Analisis Hukum Islam terhadap Pajak Penghasilan UMKM (studi atas PP No. 46 Tahun 2013)” ini ditulis oleh Lutvi Yulia Astuti, NIM 2821123013, Pembimbing: Indri Hadisiswati, S.H., M.H.

Kata kunci: Pajak Penghasilan, UMKM, Hukum Islam, PP No. 46 Tahun 2013.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh: Pada awalnya Indonesia menerapkan UU Nomor 36 Tahun 2008 Pasal 14 yang mengatur tentang Pajak Penghasilan Wajib Pajak Orang Pribadi yang melakukan kegiatan usaha atau pekerjaan bebas, tarif yang digunakan pada wajib pajak orang pribadi yang diatur dalam pasal 21. Dalam juli 2013 pemerintah melakukan kebijakan adanya perubahan peraturan pajak penghasilan UMKM PP No. 46 Tahun 2013, kebijakan pemerintah ini ternyata masih kurang bisa dipahami dan belum dapat dilakukan sepenuhnya oleh masyarakat, terutama Wajib Pajak UMKM. Masih banyak Wajib Pajak UMKM yang bingung dalam perhitungan pembayaran pajak karena kurangnya sosialisasi ketika terjadi perubahan peraturan pajak UMKM. Di dalam peraturan pajak penghasilan juga harus memenuhi azas-azas yang berlaku dalam pajak dan dalam hukum islam pajak penghasilan juga harus memenuhi prinsip-prinsip ekonomi islam dan syarat-syarat pemungutan pajak menurut hukum islam.

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini yaitu: 1) Bagaimanakah pengaturan pajak penghasilan di Indonesia? 2) Bagaimana sistem perhitungan pajak penghasilan UMKM PP Nomor 46 tahun 2013? 3) Bagaimana hukum penerapan pajak penghasilan UMKM ditinjau dari hukum islam? Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah untuk Mengetahui perhitungan pajak penghasilan UMKM PP Nomor 46 tahun 2013 dan Untuk mengetahui hukum penerapan pajak penghasilan UMKM ditinjau dari hukum islam.

Dalam penelitian ini digunakan metode library research (penelitian pustaka), yaitu penelitian yang bersumberkan pada studi kepustakaan. Dengan mengkaji dari buku-buku yang ada untuk mencari penjelasan lebih lanjut mengenai masalah yang akan diteliti. Sumber data yang digunakan adalah sumber data primer dan sekunder.

Dari hasil penelitian ini diperoleh kesimpulan bahwa 1) Ketentuan pajak penghasilan di Indonesia diatur dalam UU No. 36 Tahun 2008. 2) Dalam PP No. 46 Tahun 2013 tentang pajak penghasilan UMKM, pajak diberlakukan proporsional, dengan satu tarif pajak untuk semua wajib pajak yaitu 1% dari omzet atau penghasilan bruto tertentu dalam satu tahun pajak. 3) Di dalam hukum islam, pajak penghasilan UMKM belum memenuhi dua prinsip dari empat prinsip dalam system ekonomi islam dan belum memenuhi dua syarat dari empat syarat pemungutan pajak menurut hukum islam.

ABSTRACT

Thesis entitled “Analysis of Islamic Law toward UMKM Ultimate Tax (a study on the PP No. 46 Year 2013)” was written by Lutvi Yulia Astuti, Student Registered Number 2821123013, advisor: Indri Hadisiswati, S.H., M.H.

Keywords: Ultimate Tax, UMKM, Islamic Law, PP No. 46 Year 2013.

This research was backgrounded by: in the beginning, Indonesia applied UU No. 36 Year 2008 Article 14 which regulated about Ultimate Tax Obligatory Personal Tax which did a labor or free work, the tariff which was used in obligatory personal tax was organized in the article 21. In July 2013 the government issued a policy that there was a change in the rule of UMKM ultimate tax PP No. 46 Year 2013, this government’s policy in fact still understandless and not fully done by the society yet, especially for Obligatory UMKM Tax. There were still many Obligatory UMKM Tax which confused in the counting of tax payment because there was less socialization when there was a change of UMKM tax rule. In the ultimate tax rule should also fulfill the principles which be valid in the tax and in the Islamic law, the ultimate tax should also fulfill the Islamic Economic principles and the prerequisites of tax collection based on Islamic law.

The formulation of research problems in this study were: 1) How is the regulation of ultimate tax in Indonesia? 2) How is the system of UMKM ultimate tax counting PP No. 46 Year 2013? 3) How is the law of UMKM ultimate tax application when was seen from Islamic law?. While the objectives of the research were to know the UMKM PP No. 46 Year 2013 ultimate tax counting and to know the law of UMKM ultimate tax application when was seen from Islamic law.

The researcher used library research method, that was the research got the sources from library study. By investigating from the books which existed to find the further explanation about the problems which would be studied. The data sources that the researcher used were primary and secondary data.

From the research finding, 1) the researcher got the conclusion that the rule of ultimate tax in Indonesia was organized in UU No. 36 Year 2008. 2) In PP No. 46 Year 2013 about UMKM ultimate tax, the tax was applied proportionally, with one tax tariff for all of obligatory tax that was 1% from the certain turnover or gross ultimate in one year tax. 3) In Islamic law, UMKM ultimate tax still did not fulfill two from four principles yet in Islamic economic system and did not fulfill two from four prerequisites yet of the tax collection prerequisites based on Islamic law.

الملخص

البحث العلمي تحت العنوان " التحليل من جهة الشريعة الإسلامية على ضريبة الدخل للشركات الصغيرة والمتوسطة (دراسة عن التنظيم الحكومي رقم ٤٦ عام ٢٠١٣)" كتبه لطفي يوليا اسطوتي, رقم دفتر القيد ٢٨٢١١٢٣٠١٣, تحت المشرفة إندري هادي سسواتي الماجستير.

الكلمات الرئيسية : ضريبة الدخل , شركات الصغيرة والمتوسطة, الشريعة الإسلامية, دراسة عن التنظيم الحكومي رقم ٤٦ عام ٢٠١٣

كانت خلفية هذا البحث تستناد إلى الحال بأن في البداية طَبَّق اندونسيا التنظيم الحكومي رقم ٣٦ عام ٢٠٠٨ في مادة ١٤ الذي ينظم ضريبة الدخل لدافعي الضرائب الفردية هم يقومون النشاطا لاقتصادي او العمل الحر, الأجرة مستخدمة في دافع الضرائب الفردية تحكمها في مادة ٢١. في يوليو ٢٠١٣ قامت الحكومة سياسة أي تغيير القانون على ضريبة الدخل ل ش.ص.م. (الشركات الصغيرة والمتوسطة) التنظيم الحكومي رقم ٤٦ عام ٢٠١٣, ولكن لا تزال هذه سياسة الحكومة غير مفهومة من قبل الجمهور ولا يمكن القيام بها تماما وخاصة لدافع الضريبة من شركات صغيرة ومتوسطة. ما زال دافع الضرائب من ش.ص.م. يخلط لحساب مدفوعة الضرائب لأنه افتقار إلى التنشئة الاجتماعية عند حد وتغيير القانون في الضريبة للشركات الصغيرة والمتوسطة. في القانون لا بد لضريبة الدخل أن تحتوي على مبادئ منطبق في الضرائب. وفي الشريعة الإسلامية لا بد أن تحتوي مبادئ الإقتصاد الإسلامي والشروط لجمع الضريبة وفقا للشريعة الإسلامية.

وإنما مسائل البحث في هذا البحث العلمي فهي (١) كيف شكل التنظيم لضريبة الدخل خلفيا اندونسيا ؟ (٢) كيف شكل النظام لحساب ضريبة الدخل للشركات الصغيرة والمتوسطة في التنظيم الحكومي رقم ٤٦ عام ٢٠١٣ ؟ (٣) ما الحكم في تطبيق ضريبة الدخل ل ش.ص.م عند الشريعة الإسلامية ؟ وأما الأهداف في هذا البحث فهي لمعرفة حساب ضريبة الدخل ل ش.ص.م في التنظيم الحكومي رقم ٤٦ عام ٢٠١٣ ولمعرفة الحكم في تطبيق ضريبة الدخل ل ش.ص.م عند الشريعة الإسلامية.

واستخدمت الباحثة في هذا البحث العلمي طريقة البحوث المكتبية, وهي بحث تستناد إلى دراسة الأدب والكتابة العلمية. من خلال المراجعة الكتابية المتعلقة الموجودة لأجل طلب المزيد من الأيضاحات فيما يبحثها الباحثة. واستخدمت مصادر الحقائق مثل البيانات الأولية والثانوية.

وبعد إجراء البحوث حصلت نتائج البحث أن توفير ضريبة الدخل في اندونيسيا قرر في التنظيم للحكوميرقم ٣٦ عام ٢٠٠٨. وفي التنظيم للحكوميرقم ٤٦ عام ٢٠١٣ عن ضريبة الدخل ل ش.ص.م, سنت ضريته متناسبة بواحد الأجرة لكل شخص من دافعي الضرائب يدفع ١٪ منقيمة التداولأوالدخلا لإجمالي المحدد في السنة الضريبية. وفي الشريعة الإسلامية, لم تحتوي ضريبة الدخل ل ش.ص.م مبدئين من اربع مبادئ لشروط لجمع الضريبة وفقا للشريعة الإسلامية.