

The Effectiveness of PMK No. 09 of 2021 Concerning Tax Incentives During the Covid-19 Pandemic In Efforts for Economic Stability at KPP Pratama Ciawi Bogor

Iis Wahyuni¹

^{1,2,3} *Faculty of Institut Bisnis dan Informatika Kesatuan, Bogor, Indonesia*

Corresponding Email: iis.wahyuni@ibik.ac.id

Abstract

The emergence of the COVID-19 pandemic has hampered the performance of every sector in Indonesia. Many sectors are affected, not only the health, education and tourism sectors. The sector most affected is the economic sector. Seeing this incident, there are many ways and efforts made by the government to overcome this, one of which is the tax incentive policy. The tax incentives issued by the government aim to maintain economic stability and to save the national economy. The policy issued by the government is the Regulation of the Minister of Finance through PMK No. 23 of 2020 and has been revised four times until the final regulation, namely PMK No. 09/PMK.03/2021. The facilities provided in this policy are Article 21 PPh Tax Incentives, Article 22 PPh Tax Incentives, MSME Final PPh Tax Incentives, Accelerated VAT Restitution, Article 25 Income Tax Reductions and Construction Services Final PPh Incentives. The purpose of this study was to determine the effectiveness of the use of government policies on tax incentives by MSME actors registered at the KPP Pratama Ciawi, to find out the number of MSME taxpayers who used the MSME Final Income Tax incentive, to find out the value of the MSME Final PPh Turnover incentive that had been utilized by the taxpayer. MSME tax, knowing MSME taxpayers who do not take advantage of the MSME Final Income Tax incentive, knowing the MSME Final PPh value paid by MSME taxpayers who do not take advantage of the MSME Final PPh Turnover incentive, and knowing the business conditions of MSMEs after utilizing the MSME Final Turnover PPh incentive. The method used in this research is a qualitative method with a descriptive approach. The results of this study indicate that the provision of tax incentives by the government is not very effective in helping to maintain business stability for MSME taxpayers registered at KPP Pratama Ciawi, due to the declining turnover of MSME taxpayers and even business closures for MSME taxpayers causing disruption of stability. business carried out. The lack of responsiveness and knowledge of taxpayers to tax incentives is one of the causes of the small number of MSME taxpayers who take advantage of the MSME Final Turnover PPh tax incentives.

Keywords: *Tax Incentives, MSMEs, Covid-19 Pandemic, Final Income Tax Turnover*

References:

- Alika, R., 2020. *Ditjen Pajak Catat 200 Ribu UMKM Gunakan Insentif Pajak Covid-19*. [Internet]. [Diakses pada tanggal 21 Oktober 2020]. Tersedia Pada: <https://katadata.co.id>
- Amri, A., 2020. *Dampak Covid – 19 Terhadap UMKM Di Indonesia*. Universitas Hasanuddin.
- Apriliasari, V., dan Rahwamati, E. 2021. *Insentif Pph Final Ditanggung Pemerintah Selama Pandemi Covid-19 Bagi UMKM Yang Memiliki Peredaran Bruto Tertentu*. Jurnal Pajak dan Keuangan Negara Vol.3, No.1, (2021), Hal.81-97.
- Aprillita, Dwi., 2019. *Efektivitas Program “Perpuseru” Dalam Mengembangkan Perpustakaan Berbasis Inklusi Sosial Di Dinas Perpustakaan Dan Kearsipan Kota Lubuklinggau*. Palembang: Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
- Arina, R., dan Irianto, G. *Analisis Implementasi Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 Mengenai Pajak Penghasilan Final*. Universitas Brawijaya.
- Bank Indonesia. *Profil Bisnis Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM)*. Diakses dari www.bi.go.id pada tanggal 17 November 2020.
- Budiyanti, E. 2020. *Dampak Virus Corona Terhadap Sektor Perdagangan Dan Pariwisata Indonesia*. Vol. XII, No.4/II/Puslit/Februari/2020.

- Data Tabel Perkembangan Data Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) Dan Usaha Besar (UB) Tahun 2017 – 2018 Kementerian Koperasi dan Kecil dan Menengah yang diolah dari data Badan Pusat Statistik (BPS).
- Hadiwardoyo, W. 2020. *Kerugian Ekonomi Nasional Akibat Pandemi Covid-19*. Baskara: *Journal of Business and Entrepreneurship*, Volume 2 No. 2 April 2020.
- Herjanti, S., dan Teg Teg, I.W. 2020. *Analisis Efektivitas dan Laju Pertumbuhan Pajak Daerah serta Kontribusinya Terhadap Pendapatan Asli Daerah Kota Bogor Periode 2013-2017*. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan* Vol. 8 No. 1, 2020 pg. 37-48 IBI Kesatuan ISSN 2337 – 7852 E-ISSN 2721 – 3048.
- Indaryani, Mamik., Budiman, N.A., dan Mulyani, S. 2020. *Dampak Covid-19 dan Pemanfaatan Insentif Pajak Terhadap Keberlangsungan Usaha Pada UMKM Tenun Torso Jepara*. *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, Vol 9, No. 3, Desember 2020.
- Jayani, D.H. 2020. *Berapa Sumbangan UMKM Terhadap Perekonomian Indonesia*. [Internet]. [Diakses pada tanggal 04 Maret 2021]. Tersedia pada: <https://databoks.katadata.co.id>
- Jogloabang. 2020. *Permenkeu 23/PMK.03/2020 tentang Insentif Pajak untuk Wajib Pajak terdampak Wabah Virus Corona*. [Internet]. [Diakses pada tanggal 21 Oktober 2020]. Tersedia pada: <https://www.jogloabang.com>
- Kartiko, N.D. 2020. *Insentif Pajak Dalam Merespons Dampak Pandemi Covid-19 Pada Sektor Pariwisata*. *Jurnal Pajak dan Keuangan Negara* Vol. II, No.1, (2020), Hal. 124-137.
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. 2020. *Ini Daftar Perluasan Insentif Pajak untuk Dunia Usaha dari PMK 86/2020*. [Internet]. [Diakses pada tanggal 03 November 2020]. Tersedia Pada: <https://www.kemenkeu.go.id>
- Khairiyah, Y.R., dan Akhmadi, M.H. 2019. *Studi Kualitatif: Dampak Kebijakan Insentif Pajak Usaha Kecil Dan Menengah Terhadap Kepatuhan Pajak Dan Penerimaan Negara*. *Jurnal Manajemen Keuangan Publik* Vol., No, 2019, Hal. 36-45.
- Kompas. 2020. *Pemerintah Beri Insentif Pajak bagi Masyarakat Terdampak Covid-19*. [Internet]. [Diakses pada tanggal 18 November 2020]. Tersedia Pada: <https://biz.kompas.com>
- [Lestari, D.S., Nurlaela, S., dan Dewi, R.R. 2021. Insentif Pajak, Bantuan Stimulus Pemerintah Pada Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah Di Kabupaten Boyolali. *Jurnal Ekombis Review*, Vol 9 No. 1 January 2021 page: 135-146| 135.](#)
- [Maharani, H.C., dan Jaeni. 2021. Determinan Kebijakan Pemerintah Sebuah Solusi Keberlangsungan Usaha UMKM di Tengah Pandemi Covid-19. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol. 16 No.1 2021.](#)
- [MRBFinance. 2021. Ketentuan UMKM Yang Memanfaatkan Insentif Pajak Ditanggung Pemerintah. \[Internet\]. \[Diakses pada tanggal 16 November 2021\]. Tersedia pada: <https://www.mrbfinance.com>](#)
- [Natasya, V., dan Hardiningsih, P. 2021. Kebijakan Pemerintah Sebagai Solusi Meningkatkan Pengembangan UMKM di Masa Pandemi. *Journal of Economics and Business*, 5\(1\), Maret 2021, 141-148.](#)
- [Nisa, Z. 2021. Determinan Pemanfaatan PMK 44 Insentif Pajak Oleh Wajib Pajak UMKM \(Study Kasus Pada UMKM Yang Terdaftar Di KPP Malang Utara\). Program Study Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Malang.](#)
- Nurlina dan Zurjani. 2018. *Dampak Kebijakan Fiskal dan Monter dalam Perekonomian Indonesia*. *Jurnal Samudra Ekonomika*, Vol. 2, No. 2 Oktober 2018.
- Padyanoor, A. 2020. *Kebijakan Pajak Indonesia Menanggapi Krisis Covid-19: Manfaat bagi Wajib Pajak*. E-*Jurnal Akuntansi* Vol. 30 No. 9 September 2020 Hlmn. 2216-2230.
- Pane, P. 2020. *Insentif Pajak Di Era Pandemi Covid-19. Proceedings Of Webinar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Tax Center Perbanas Institute Prodi DIII Akuntansi Perpajakan, Jakarta: 26 Agustus 2020*.
- Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No. 23 Tahun 2020. Diakses dari sipuu.setkab.go.id pada tanggal 17 November 2020.
- Pramisti, N.Q. 2020. *Dahsyatnya Dampak Pandemi Penyebab Kontraksi Ekonomi RI*. [Internet]. [Diakses pada tanggal 20 Oktober 2020]. Tersedia Pada: <https://tirto.id/fVSV>
- Putra, A.H. 2016. *Peran UMKM dalam Pembangunan dan Kesejahteraan Masyarakat Kabupaten Blora*. *Jurnal Analisa Sosiologi*, Oktober 2016, 5(2): 40-52.
- Putri, N.J.P., dan Iqbal, S. 2020. *Analisis Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Terkait Pemberian Insentif Pajak Dalam PP Nomor 23 Tahun 2018*. Universitas Brawijaya.
- Ratnasari, D., Sukarno, H.S, dan Soesiantoro, A. 2021. *Analisis Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Dalam Pembayaran Pajak UMKM Pada Masa Pandemi Covid-19*. Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
- Resmi, S. 2014. *Perpajakan: Teori dan Kasus*. Edisi 8, Penerbit Salemba Empat, Jakarta.
- Riyanto, dan Mudara, N.A.H.P. 2021. *Kebijakan Fiskal Dalam Pandemi Covid-19: Dampak dan Tantangan Penerimaan Pajak di KPP Wajib Pajak Besar Dua*. *Jurnal Kajian Ilmiah Perpajakan Indonesia* Volume 2 No. 2, April 2021, ISSN 2686-5718, Hal. 248-264.
- Rizal, J.G. 2020. *Pandemi Covid-19, Apa Saja Dampak pada Sektor Ketenagakerjaan Indonesia*. [Internet]. [Diakses pada tanggal 19 Oktober 2020]. Tersedia Pada: <https://www.kompas.com>

- Safitri, S.R.M. 2021. *Efektivitas Insentif Pajak UMKM Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Di Masa Pandemi Covid-19 pada Wilayah KPP Pratama Malang Utara*. Malang. Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim.
- Safrina, N., Soehartono, A., dan Noor, A.B.S. 2018. *Kajian Dampak Penerapan PPh Final 0,5 % Terhadap UMKM Dalam Rangka Pencapaian Target Penerimaan Pajak Tahun 2018*. SNITT- Politeknik Negeri Balikpapan 2018 ISBN: 978-602-51450-1-8.
- Saputra, Dany. 2021. *Kemenkeu Klaim Insentif Perpajakan Bermanfaat untuk Masyarakat Terdampak Covid-19*. [Internet]. [Diakses pada tanggal 16 November 2021]. Tersedia pada: <https://ekonomi.bisnis.com>
- Sari, M.W. 2015. *Analisis Dampak Pemberian Insentif Pajak Berupa Tax Holiday Sebagai Upaya Meningkatkan Investasi di Indonesia*. Jakarta. Universitas Darma Persada.
- Sari, R. 2018. *Kebijakan Insentif Pajak Bagi Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah*. Vol. X, No. 12/II/Puslit/Juni/2018.
- Sitindaon, R.S.L., dan Bandiyono, A. 2021. *Penerapan Insentif Pajak Penghasilan Final Bagi UMKM Di KPP Pratama Balige Pada Masa Pandemi Covid-19*. EDUCORETAX Volume 1 No. 2, Juni 2021.
- Sofyan, S. 2017. *Peran UMKM (Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah) Dalam Perekonomian Indonesia*. Bilancia, Vol. 11 No. 1, Januari-Juni 2017.
- Subekti, W. 2020. *PMK 110/PMK.03/2020 Insentif Pajak Untuk Wajib Pajak Terdampak Covid-19*. [Internet]. [Diakses pada tanggal 03 November 2020]. Tersedia Pada: <https://www.wibowopajak.com>
- Suhendri, H., Iriani N.I., dan Tanggu, E.A. 2021. *Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Di Masa Sebelum dan Saat Terjadinya Pandemi Covid-19*. Referensi : Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi Vol 9, No. 1, 2021. Hal 63-68.
- Sumantri, B.A., dan Permana, E.P. 2017. *Manajemen Koperasi dan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)*. Kediri. Fakultas Ekonomi Universitas Nusantara PGRI Kediri.
- Suparni, E., dan Anggarini, D.T. 2018. *Analisis Implementasi Kebijakan Tax Amnesty Terhadap Pengembangan Usaha Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Desa Sukarukun, Kec. Sukatani, Kabupaten Bekasi*. Jurnal Ilmiah Widya Volume 5 Nomor 1 Agustus – Desember 2018.
- Syamsudin, M., 2020. *Dampak Pandemi Covid-19 terhadap UMKM di Indonesia*. [Internet]. [Diakses pada tanggal 19 Oktober 2020]. Tersedia Pada: <https://www.nu.or.id>
- Thaariq, R.M. 2020. *Bagaimana Covid-19 memicu krisis keuangan di Indonesia*. [Internet]. [Diakses pada tanggal 20 Oktober 2020]. Tersedia Pada: <https://theconversation.com>
- TMBBooks. 2014. *Perpajakan Indonesia: Prinsip dan Praktik*. Yogyakarta. Penerbit Andi.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008. Diakses dari www.ojk.go.id pada tanggal 17 November 2020.
- Ustantini, S. 2021. *Analisis Efektivitas Penerapan Insentif Pajak PMK 44 Tahun 2020 Pada Masa Pandemi Covid-19 Dalam Upaya Pemulihan Cash Flow (Studi Kasus Pada PT. ABC)*. E-JRA Vol. 10 No. 05 Februari 2021 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang.
- Wahyuni, I., Sutomo, H., dan Nugroho, A. 2019. *Analisis Aplikasi Implementasi SAK EMKM Untuk Meningkatkan Perkembangan UMKM Pada UMKM Kota Bogor*. Jurnal IKRA-ITH Ekonomika Vol 2 No 3 Bulan November 2019.
- Wijaya S., dan Buana B.K. 2021. *Insentif Pajak Masa Pandemi Covid-19 Untuk UMKM: Studi Kasus Kantor Pelayanan Pajak Pratama Tulungagung*. PUBLIK: Jurnal Manajemen Sumber Daya Manusia, Administrasi dan Pelayanan Publik, Sekolah Tinggi Ilmu Administrasi Bina Taruna Gorontalo. Volume VIII Nomor 2, 2021
- Wikipedia. 2020. *Analisis Keuangan*. [Internet]. [Diakses pada tanggal 17 November 2021]. Tersedia pada: <https://id.wikipedia.org>
- Purba, J. H. V., Fathiah, R., & Steven, S. (2021). The impact of covid-19 pandemic on the tourism sector in Indonesia. *riset*, 3(1), 389-401.
- Marpaung, A. M., & Purba, J. H. V. (2017). Pengaruh Nilai Tukar Terhadap Ekspor Dan Dampaknya Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia [The Effect of Exchange Rates on Exports and its Impact on Indonesia's Economic Growth]. *DeReMa (Development Research of Management): Jurnal Manajemen*, 12(2), 285-295.
- Munawar, A. (2019). The effect of Liquidity, leverage and total asset turnover on Profitability: Empirical Study of Manufacturing Companies in Indonesia Stock Exchange 2012-2017. *Internaational Journal of Economics and Management Studies*, www.internatinalljournalsrg.org.
- Murdihardjo, L., Nurjanah, Y., & Rendy, R. (2020, May). Implementing INTACS Dynamics Enterprise Resources Planning System for Financial Statements. In *2nd International Seminar on Business, Economics, Social Science and Technology (ISBEST 2019)* (pp. 228-233). Atlantis Press.
- Nurjanah, Y., Anggraeni, E. P., & Van Melle, J. (2021). Pengaruh Dimensi Fraud Diamond dan Penyalahgunaan Teknologi Informasi Terhadap Perilaku Kecurangan Akademik Mahasiswa Akuntansi saat Perkuliahan Online. *JAS-PT (Jurnal Analisis Sistem Pendidikan Tinggi Indonesia)*, 5(2), 103-114.