

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan yang Maha Esa atas segala berkat dan kekuatan yang telah diberikan-Nya sehingga Tugas Akhir ini dapat diselesaikan.

Tugas Akhir dengan judul “Analisis Implementasi Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 Pada UMKM Yang Bergerak Dalam Bisnis *Online* di Sidoarjo” ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Strata Satu di Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya.

Penulis menyadari bahwa tanpa bimbingan, bantuan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak, Tugas Akhir ini tidak akan dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah membantu dan mendukung atas terselesainya penelitian ini hingga akhir. Adapun ucapan terimakasih ini ingin disampaikan kepada :

1. Bapak Dr. Ronald, ST, MM, CSMA, CDM, PMA, selaku *Executive director dan Associate Dean* Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya
2. Ibu Vierly Ananta Upa, S.E., MSA., Ak., CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya serta selaku dosen pembimbing 1 yang sudah banyak membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir.
3. Bapak Frandy E.F. Karundeng, SE., MSA, selaku dosen pembimbing 2 yang membantu dan membimbing saya dalam penulisan tugas akhir.
4. Ibu Renna Magdalena, S.T, S.E., M.Ak., selaku Penasihat Akademik yang telah membantu selama proses perkuliahan saya di Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya.
5. Semua dosen yang telah mengajar penulis selama berkuliah di Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya

6. Staf Karyawan Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya yang telah membantu penulis dalam kegiatan administratif.
7. Papa dan Mama saya yang telah senantiasa membantu, memberikan support dan selalu memberikan doa yang terbaik untuk saya, sehingga pada akhirnya saya dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
8. Selain itu saya juga mengucapkan terimakasih kepada teman dan sahabat saya yang juga membantu memberikan doa dan dukungan dalam perkuliahan dan pada saat proses penyusunan Tugas Akhir ini.

Demikian yang dapat penulis sampaikan. Hanya doa yang dapat penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa untuk membalas kebaikan, dukungan, doa dan perhatian yang telah diberikan kepada penulis. Penulis berharap tugas akhir ini dapat memberikan manfaat baik bagi penulis, peneliti selanjutnya serta pihak-pihak yang berhubungan dengan Tugas Akhir ini.

Surabaya, 17 Desember 2020

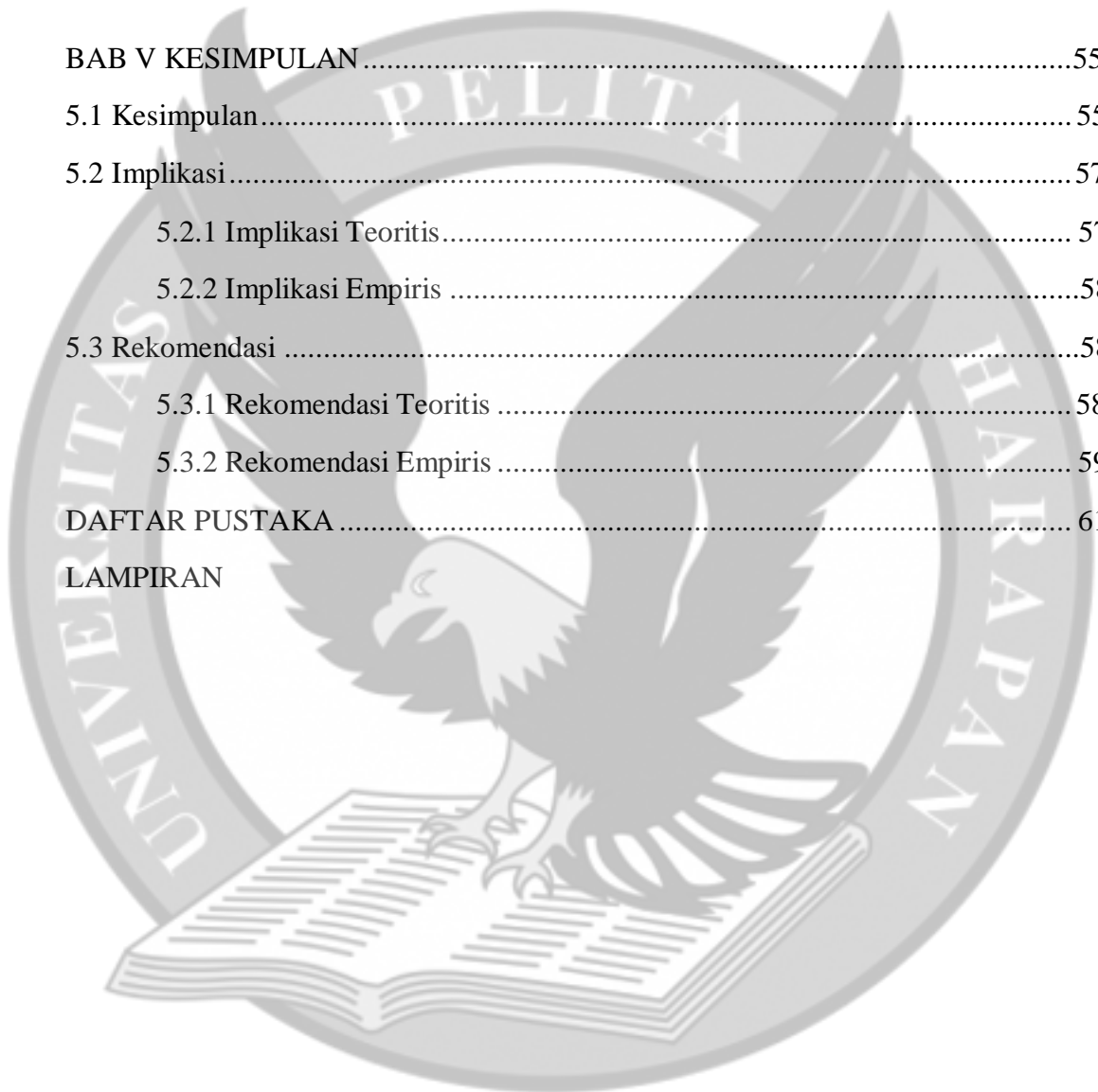
Natalia Angelina

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL                              |      |
| PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR      |      |
| PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR   |      |
| LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR |      |
| ABSTRAK .....                              | iv   |
| ABSTRACT .....                             | v    |
| KATA PENGANTAR .....                       | vi   |
| DAFTAR ISI .....                           | viii |
| DAFTAR GAMBAR .....                        | xi   |
| DAFTAR TABEL .....                         | xii  |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                      | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN .....                    | 1    |
| 1.1 Latar Belakang Masalah .....           | 1    |
| 1.2 Batasan Masalah .....                  | 10   |
| 1.3 Fokus Penelitian .....                 | 10   |
| 1.4 Tujuan Penelitian .....                | 10   |
| 1.5 Manfaat Penelitian .....               | 11   |
| 1.5.1 Manfaat Teoritis .....               | 11   |
| 1.5.2 Manfaat Empiris .....                | 11   |
| 1.6 Sistematika Penelitian .....           | 11   |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....              | 13   |
| 2.1 Landasan Teori .....                   | 13   |

|  |           |
|--|-----------|
| 2.1.1 Usaha Mikro Kecil Menengah .....   | 13        |
| 2.1.2 Media Sosial.....  | 14        |
| 2.1.3 Pajak Penghasilan .....  | 15        |
| 2.1.4 PPh Final.....   | 16        |
| 2.1.5 PP No 23 Tahun 2018 .....  | 17        |
| 2.1.6 Efektifitas .....  | 19        |
| 2.1.7 Efisiensi.....   | 20        |
| 2.2 Penelitian Terdahulu .....   | 20        |
| 2.3 Bagan Alur Berpikir.....   | 23        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>   | <b>24</b> |
| 3.1 Jenis Penelitian .....   | 24        |
| 3.2 Objek dan Subjek Penelitian.....   | 25        |
| 3.3 Metode Pengumpulan Data .....  | 26        |
| 3.4 Metode Analisis Data.....  | 29        |
| <b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>                                | <b>35</b> |
| 4.1 Gambaran Umum Responden.....   | 35        |
| 4.2 Hasil Metode Pengumpulan Data dan Analisis Data .....                      | 38        |
| 4.2.1 Hasil Metode Pengumpulan Data.....                                       | 38        |
| 4.2.2 Hasil Analisis Data (Uji Keabsahan Data).....                            | 38        |
| 4.3 Analisis Pembahasan.....   | 40        |
| 4.3.1 Pembahasan Perspektif UMKM mengenai Efektifitas PP No 23 Tahun 2018..... | 44        |
| 4.3.2 Pembahasan Perspektif UMKM mengenai Efisiensi PP No 23 Tahun 2018 .....  | 47        |

|   |    |
|---|----|
| 4.3.3 Pembahasan Perspektif UMKM mengenai Hambatan PP No 23 Tahun 2018..... | 50 |
| 4.3.4 Pembahasan Keseluruhan .....  | 51 |
| <br>  |    |
| BAB V KESIMPULAN .....  | 55 |
| 5.1 Kesimpulan.....   | 55 |
| 5.2 Implikasi.....  | 57 |
| 5.2.1 Implikasi Teoritis.....   | 57 |
| 5.2.2 Implikasi Empiris .....   | 58 |
| 5.3 Rekomendasi .....   | 58 |
| 5.3.1 Rekomendasi Teoritis .....  | 58 |
| 5.3.2 Rekomendasi Empiris .....   | 59 |
| DAFTAR PUSTAKA .....  | 61 |
| LAMPIRAN  |    |



## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 1.1 Pertumbuhan E-Commerce di 10 negara..... | 4  |
| Gambar 2.2 Bagan Alur Berpikir .....                | 24 |
| Gambar 3.1 Bagan Panduan Penelitian.....            | 33 |



## DAFTAR TABEL

|  |   |
|--|---|
| Tabel 1.1 Perbedaan PP No 46 dan PP No 23..... | 9 |
|--|---|



## **DAFTAR LAMPIRAN**

LAMPIRAN A : PENELITIAN TERDAHULU

LAMPIRAN B : UJI KEABSAHAN

LAMPIRAN C : DAFTAR PERTANYAAN WAWANCARA

LAMPIRAN D : UJI TRIANGULASI

LAMPIRAN E : TABEL KATEGORISASI DAN KODE TEMA WAWANCARA

LAMPIRAN F : SURAT KETERANGAN UJI TRANSFERABILITAS

LAMPIRAN G : LAPORAN HASIL WAWANCARA

LAMPIRAN H : KONFIRMASI TRANSKIP WAWANCARA

LAMPIRAN I : PROFILE NARASUMBER

