



UNIVERSITAS INDONESIA
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
DEPARTEMEN ILMU ADMINISTRASI
PROGRAM SARJANA

SKRIPSI

**ANALISIS ATAS PENAGIHAN TUNGGAKAN PAJAK
PERTAMBAHAN NILAI (PPN) ATAS TRANSAKSI PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERDASARKAN ASAS KEPASTIAN HUKUM
(*CERTAINTY*)**

oleh

**DELA OKTAFRIANI INTANSARI
0806377154**

Diajukan sebagai salah satu syarat dalam
memperoleh gelar
Sarjana Sosial dalam bidang Ilmu Administrasi

Depok, 2010



UNIVERSITAS INDONESIA

**ANALISIS ATAS PENAGIHAN TUNGGAKAN PAJAK
PERTAMBAHAN NILAI (PPN) ATAS TRANSAKSI PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERDASARKAN ASAS KEPASTIAN HUKUM
(*CERTAINTY*)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
gelar Sarjana Sosial

**DELA OKTAFRIANI INTANSARI
0806377154**

FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
DEPARTEMEN ILMU ADMINISTRASI
PROGRAM SARJANA
Juli, 2010



**UNIVERSITAS INDONESIA
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
DEPARTEMEN ILMU ADMINISTRASI
PROGRAM SARJANA**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar**

Nama : Dela Oktafriani Intansari

NPM : 0806377154

Tanda Tangan :

Tanggal : 3 Juli 2010



UNIVERSITAS INDONESIA
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
DEPARTEMEN ILMU ADMINISTRASI
PROGRAM SARJANA

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi ini diajukan oleh

Nama : Dela Oktafriani Intansari
NPM : 0806377154
Program Studi : Ilmu Administrasi Fiskal
Judul Skripsi : Analisis Atas Penagihan Tunggakan Pajak Pertambahan Nilai (PPN) Pada Transaksi Pembiayaan *Murabahah* Berdasarkan Asas Kepastian Hukum (*Certainty*).

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Sosial pada Program Studi Ilmu Administrasi Fiskal, Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik, Universitas Indonesia.

DEWAN PENGUJI

Ketua Sidang : Drs. Asrori, MA, FLMI ()
Penguji Ahli : Ruston Tambunan Ak, M.Si, M. Int. Tax ()
Pembimbing : Tunas Hariyulianto, SE, M.Si ()
Sekretaris : Milla S. Setyowati S.Sos, M. Ak ()

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 3 Juli 2010

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT atas berkat dan rahmat-Nyalah sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Atas Penagihan Tunggal Pajak Pertambahan Nilai (PPN) Pada Transaksi Pembiayaan *Murabahah* Berdasarkan Asas Kepastian Hukum (*Certainty*)**”. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Sosial Jurusan Ilmu Administrasi Fiskal pada Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Indonesia.

Penulisan Skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan kerjasama dari berbagai pihak yang terkait dalam penulisan Skripsi ini baik secara langsung ataupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Bambang Shergi Laksmono, M.Sc. selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik
2. Drs. Asrori, MA, FLMI selaku Ketua Program Sarjana Ekstensi Departemen Ilmu Administrasi dan Ketua Sidang Skripsi
3. Dr. Ning Rahayu, M.Si selaku Ketua Program Sarjana Ekstensi Departemen Ilmu Administrasi Fiskal.
4. Milla S. Setyowati S.Sos, M. Ak selaku Sekretaris Sidang Skripsi
5. Ruston Tambunan Ak, M.Si, M. Int. Tax selaku Penguji Ahli Sidang Skripsi
6. Tunas Hariyulianto, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan dan arahan serta motivasi bagi penulis.
7. Papa dan Mama tercinta yang selalu memberikan yang terbaik diatas yang terbaik, serta Kakak Mia dan Adik Iqbal, yang selalu membantu mendukung sepenuh hati.
8. Dosen-dosen yang telah memberikan saya ilmu dan juga karyawan-karyawan yang banyak membantu penulis selama berada dikampus FISIP UI.
9. Rizki Maulana yang selalu memberikan semangat yang besar bagi penulis dan sabar dalam menghadapi penulis.
10. Teman-Teman satu bimbingan: Tera, Oi, Medina, Gerry, Rezqi, Sumitro yang selalu memberikan kekuatan untuk selalu bersemangat.

11. Sahabat-sahabat tersayang, Irma, Nova, Elan yang selama bertahun-tahun setia menemani penulis dan memberikan kesedihan dan kesenangan
12. Keluarga Administrasi Fiskal 2008 Tercinta, yang tidak bisa disebutkan satu per satu. Terima kasih atas kenangannya.
13. Keluarga besar Komp. Deppen Nia, Oki, Vira, Indri, Nova, Zakia, Oky Verdiana, Elma, Bintang, Rifky, Nova Harin, dan semua teman-teman yang selalu mendoakan penulis untuk mendapatkan yang terbaik.
14. Senior-senior pajak yang telah membantu memberikan pengalamannya
15. Seluruh informan yang bersedia membantu penulis menyelesaikan penulisan skripsi ini.
16. Seluruh pihak yang telah membantu dan bila penulis menuliskannya satu persatu pasti akan membengkakkan halaman skripsi ini. Terima kasih atas semuanya.

Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membacanya meskipun penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Depok, 3 Juli 2010

Penulis

HALAMAN PERNYATAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMISI

Sebagai civitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dela Oktafriani Intansari
NPM : 0806377154
Program Studi : Ilmu Administrasi Fiskal
Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneklusif (Non-Exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

ANALISIS ATAS PENAGIHAN TUNGGAKAN PAJAK PERTAMBAHAN NILAI (PPN) ATAS TRANSAKSI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERDASARKAN ASAS KEPASTIAN HUKUM (*CERTAINTY*)

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya tanpa meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Pada Tanggal : 3 Juli 2010

Yang menyatakan

(Dela Oktafriani Intansari)

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
KATA PENGANTAR	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR SKEMA	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB 1	
PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Pokok Permasalahan	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penulisan	7
1.4 Signifikansi Penelitian	8
1.5 Sistematika Penulisan	8
BAB 2	
TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	
2.1 Tinjauan Pustaka	11
2.2 Kerangka Teori	
2.2.1 Syarat Pemungutan Pajak	14
2.2.2 Asas-Asas Pemungutan Pajak	14
2.2.2.1 Asas Kepastian Hukum (<i>Certainty</i>)	16
2.2.3 <i>Law Enforcement</i>	22
2.2.4 Perlawanan terhadap Pajak	22
2.2.5 Utang Pajak dan Pajak Terutang	23
2.2.5.1 Timbulnya Utang Pajak	23
2.2.5.2 Berakhirnya Utang Pajak	24
2.2.6 Penagihan Pajak (<i>Tax Collection</i>)	26
2.2.6.1 Sanksi di Bidang Penagihan	27
2.2.7 Definisi Pajak Pertambahan Nilai	
2.2.7.1 Karakteristik Pajak Pertambahan Nilai	29
2.2.7.2 Penyerahan Objek yang Terutang PPN	29
2.2.8 Konsep <i>Murabahah</i>	31
BAB 3	
METODE PENELITIAN	
3.1 Metode Penelitian	33
3.2 Pendekatan Penelitian	33
3.3 Jenis atau Tipe Penelitian	34
3.4 Metode dan Strategi Penelitian	35
3.5 Hipotesis Kerja	36
3.6 Narasumber/Informan	36

3.7	<i>Site</i> Penelitian	39
3.8	Keterbatasan Masalah	39
3.9	Batasan Masalah	39
3.10	Operasionalisasi Konsep	40

BAB 4 **GAMBARAN UMUM TRANSAKSI PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, KETENTUAN PPN ATAS *MURABAHAH*, KETENTUAN TENTANG PENAGIHAN PAJAK**

4.1	Gambaran Umum <i>Murabahah</i>	
4.1.1	Definisi <i>Murabahah</i>	41
4.1.2	Dasar Hukum <i>Murabahah</i>	42
4.1.3	Syarat-syarat <i>Murabahah</i>	42
4.1.4	Operasional <i>Murabahah</i>	43
4.1.5	Hal-hal yang Harus dihindari dalam <i>Murabahah</i>	46
4.1.6	Contoh Transaksi <i>Murabahah</i>	47
4.2	Ketentuan PPN atas <i>Murabahah</i>	
4.2.1	Sebelum April 2010	47
4.2.2	Setelah April 2010	51
4.3	Ketentuan Penagihan Pajak	
4.3.1	Definisi Penagihan Pajak	51
4.3.2	Dasar Penagihan Pajak	52
4.3.3	Penagihan Seketika dan Sekaligus	53
4.3.4	Sanksi Penagihan Pajak	54
4.3.5	Tindakan Penagihan Pajak	54
4.3.6	Hak WP/ Penanggung Pajak	57
4.3.7	Kewajiban WP/ Penanggung Pajak	58
4.3.8	Daluwarsa Penagihan	58

BAB 5 **ANALISIS PELAKSANAAN PENAGIHAN TUNGGAKAN PAJAK PERTAMBAHAN NILAI ATAS TRANSAKSI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* BERDASARKAN ASAS KEPASTIAN HUKUM (*CERTAINTY*).**

5.1	Pelaksanaan Penagihan Tunggakan Pajak Pertambahan Nilai (PPN) Pada Transaksi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Berdasarkan Asas Kepastian Hukum (<i>Certainty</i>).	60
5.1.1	Kepastian tentang subjek penagihan pajak	64
5.1.2	Kepastian tentang objek penagihan pajak	70
5.1.3	Kepastian tentang prosedur penagihan pajak	79
5.1.4	Kepastian tentang jaminan hukum berupa Perlindungan terhadap wajib pajak	83
5.2	Kendala-Kendala Yang Dihadapi Pada Saat Pelaksanaan Penagihan Tunggakan Pajak Pertambahah Nilai (PPN) Atas Transaksi Pembiayaan <i>Murabahah</i>	87

BAB 6	SIMPULAN DAN SARAN	
6.1	Simpulan	94
6.2	Saran	96

DAFTAR PUSTAKA
DAFTAR RIWAYAT HIDUP
LAMPIRAN



DAFTAR SKEMA

		halaman
Skema 2.1	Alur Kerangka Berpikir	32
Skema 4.1	Transaksi <i>Murabahah</i>	45
Skema 4.2	Akad <i>Murabahah</i> dengan Kredit pada Bank Konvensional	49
Skema 4.3	Akad <i>Murabahah</i> dengan Kredit pada Bank Syariah	49
Skema 5.1	Jangka Waktu Pelaksanaan Penagihan Pajak	81



DAFTAR TABEL

		halaman
Tabel 1.1	Perkembangan Bank Syariah Indonesia	2
Tabel 1.2	Persentase <i>Mudharabah, Murabahah, Musyarokah</i>	3
Tabel 2.1	Matriks Penelitian	12
Tabel 3.1	Operasionalisasi Konsep	40
Tabel 5.1	Daftar Penunggak Pajak Terbesar	68
Tabel 5.2	Pelaksanaan Penagihan Tunggakan Pajak Pertambahan Nilai (PPN) Pada Transaksi Pembiayaan <i>Murabahah</i> Berdasarkan Asas Kepastian Hukum	86

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I :** Transkrip Wawancara
- Lampiran II :** Addendum Akad *Murabahah*
- Lampiran III:** Akad Pembiayaan *Murabahah*
- Lampiran IV:** Surat Dirjen Pajak S-243/PJ.53/2003 tanggal 10 Maret 2003 tentang Pengenaan PPN atas Transaksi *Bai Al'Murabahah*

