

**TATA KELOLA PERUSAHAAN DAN KELALAIAN  
PEMBAYARAN PAJAK BAGI UMKM YANG  
BERAKIBAT MERUGIKAN NEGARA**



OLEH :

INDIRA RAMADHANY SAVITRI

18300171

**UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA  
FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM SARJANA  
2025**

**TATA KELOLA PERUSAHAAN DAN KELALAIAN  
PEMBAYARAN PAJAK BAGI UMKM YANG  
BERAKIBAT MERUGIKAN NEGARA**

**SKRIPSI**

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN GUNA MEMPEROLEH  
GELAR SARJANA HUKUM PADA PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM  
SARJANA FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA  
SURABAYA



OLEH:

INDIRA RAMADHANY SAVITRI

18300171

SURABAYA, 18 Juni 2025

MENGESAHKAN

DEKAN,

Dr. Umi Enggarsasi, S.H., M.Hum.

PEMBIMBING

Shanti Wulandari, S.H., M.Kn

**TATA KELOLA PERUSAHAAN DAN KELALAIAN  
PEMBAYARAN PAJAK BAGI UMKM YANG  
BERAKIBAT MERUGIKAN NEGARA**

**SKRIPSI**

DIPERSIAPKAN DAN DISUSUN

OLEH:

**INDIRA RAMADHANY SAVITRI**

18300171

TELAH DI PERTAHANKAN

DI DEPAN DEWAN PENGUJI PADA TANGGAL

DAN DINYATAKAN TELAH MEMENUHI PERSYARATAN

SUSUNAN DEWAN PENGUJI:

- |    |                                     |           |                                                                                              |
|----|-------------------------------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Dr. Agam Sulaksono, SH., MH         | (Ketua)   | 1.....   |
| 2. | Dr. R Besse Kartoningrat, S.H., M.H | (Anggota) | 2.....  |
| 3. | Shanti Wulandari, S.H., M.Kn        | (Anggota) | 3.....  |

6. Ibu Dr. R Besse Kartoningrat, S.H., M.H.. Selaku Dosen Wali yang selalu membantu saya selama perkuliahan di Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
7. Saya ucapkan terima kasih kepada Suami saya. Wisnu Brahmantyo yang sudah mendorong saya untuk melanjutkan kuliah, memberikan support finansial , memberikan semangat pada saya untuk menyelesaikan ini dan pastinya doa selama mengerjakan skripsi ini.
8. Saya ucapkan terima kasih juga kepada keluarga saya, orang tua saya, mertua saya, dan adek adek saya yang selalu sudah mendukung saya. Juga untuk Mbak Efa, Onta yang sudah saya anggap keluarga saya selalu ada dan membantu menyusun skripsi ini sampai tengah pagi.
9. Dan untuk teman teman saya di kampus, Bagas, Erdian, dan banyak lagi tidak bisa disebutkan satu satu, sudah menemani saya, memberi info selama mengerjakan skripsi ini. Dan Mas Agik, Jemima, Maretha, Echa dan teman teman saya diluar kampus yang selalu support di media sosial. Terimakasih

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih belum sempurna, penulis menghargai segala bentuk kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak. Tidak ada yang dapat penulis berikan kepada mereka semua selain rasa terimakasih sebanyak-banyaknya, semoga Allah SWT yang membalas semuanya.

**Surabaya, 19 juni 2025**



**Indira Ramadhany Savitri**

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Indira Ramadhany Savitri

NPM : 18300171

Alamat : Medokan Asri Barat 1 k 2

No. Telp. (HP): 085331107035

Menyatakan bahwa penelitian saya yang berjudul : **"Tata kelola perusahaan dan kelalaian pembayaran pajak bagi UMKM yang berakibat merugikan Negara"** adalah murni gagasan yang belum pernah saya publikasikan di media, baik majalah maupun jurnal ilmiah dan bukan tiruan (plagiat) dari karya orang lain. Apabila ternyata nantinya ditemukan adanya unsur plagiarisme maupun autoplagiarisme, saya siap menerima sanksi akademik yang akan dijatuhkan oleh Fakultas.

Demikian pernyataan ini saya buat sebagai bentuk pertanggungjawaban etika akademik yang harus dijunjung tinggi di lingkungan Perguruan Tinggi.

Surabaya, 19 Juni 2025

Yang menyatakan,



(Indira Ramadhany Savitri)

NPM: 18300171

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kepada Allah SWT Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat rahmat dan karunia-Nya, sehingga Skripsi yang berjudul “ **Tata Kelola Perusahaan dan Kelalaian Pembayaran Pajak Bagi UMKM Yang Berakibat Merugikan Negara**” dapat terselesaikan dengan baik.

Berkenan dengan penyelesaian penulisan skripsi ini, penulis ingin menyampaikan sebuah ucapan terima kasih untuk segala dorongan, bantuan, motivasi, dan semangat, serta inspirasi kepada,

1. Prof. Dr. Widodo Ario Kentjono, dr. Sp.T.H.T.K.L.(K), FICS selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan izin pelaksanaan skripsi.
2. Ibu Dr. Umi Enggarsasi, S.H.,M.Hum., Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah menyediakan berbagai fasilitas sebagai penunjang pembelajaran selama mengikuti perkuliahan.
3. Ibu Shanti Wulandari, S.H.,M.Kn., Selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu dan memberi pengarahan, pengetahuan selama perkuliahan dan selama menyelesaikan skripsi ini, saya berharap ibu selalu diberikan Kesehatan, dan rejeki yang banyak.
4. Ibu Dr. Fries Melia Salviana, S.H.,M.H., Selaku Kaprodi S1 Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma yang telah memberikan kemudahan dan bantuannya kepada saya untuk mngerjakan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan ilmu hukum dan membimbing dengan baik selama penulis mengikuti pembelajaran selama mengikuti perkuliahan. Kepala Tata Usaha beserta jajaranya di Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya atas pelayanan selama mengikuti perkuliahan.

6. Ibu Dr. R Besse Kartoningrat, S.H., M.H.. Selaku Dosen Wali yang selalu membantu saya selama perkuliahan di Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
7. Saya ucapkan terima kasih kepada Suami saya. Wisnu Brahmantyo yang sudah mendorong saya untuk melanjutkan kuliah, memberikan support finansial , memberikan semangat pada saya untuk menyelesaikan ini dan pastinya doa selama mengerjakan skripsi ini.
8. Saya ucapkan terima kasih juga kepada keluarga saya, orang tua saya, mertua saya, dan adek adek saya yang selalu sudah mendukung saya. Juga untuk Mbak Efa, Onta yang sudah saya anggap keluarga saya selalu ada dan membantu menyusun skripsi ini sampai tengah pagi.
9. Dan untuk teman teman saya di kampus, Bagas, Erdian, dan banyak lagi tidak bisa disebutkan satu satu, sudah menemani saya, memberi info selama mengerjakan skripsi ini. Dan Mas Agik, Jemima, Maretha, Echa dan teman teman saya diluar kampus yang selalu support di media sosial. Terimakasih

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih belum sempurna, penulis menghargai segala bentuk kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak. Tidak ada yang dapat penulis berikan kepada mereka semua selain rasa terimakasih sebanyak-banyaknya, semoga Allah SWT yang membalas semuanya.

**Surabaya, 19 juni 2025**

**Indira Ramadhany Savitri**

## **ABSTRAK**

Penelitian ini membahas implikasi hukum pada tata kelola perusahaan dan kelalaian pembayaran pajak di kalangan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) yang berdampak buruk bagi Negara. Meneliti isu tentang kepatuhan pajak di kalangan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) di Indonesia. Latar belakang menjelaskan bahwa UMKM memiliki peran penting dalam ekonomi nasional. Namun banyak pengusaha UMKM menghadapi kendala dalam mematuhi peraturan perpajakan yang berlaku. Yang berujung pada kerugian Negara dan pelaku UMKM itu sendiri. Pengabaian kewajiban pajak oleh pengusaha ini dapat menghalangi pendapatan Negara. Tujuan penelitian ini adalah dapat menemukan faktor faktor penentu yang menyebabkan ketidak patuhan pajak di kalangan UMKM dan untuk memberikan usulan tata kelola yang efektif yang dapat meningkatkan kepatuhan pajak pada pelaku UMKM.

Penelitian ini mengungkapkan bahwa kurangnya kesadaran dan pemahaman tentang peraturan perpajakan, ditambah dengan sosialisasi yang kurang memadai dari Pemerintah mengakibatkan kelalaian dalam pembayaran pajak. Penelitian ini menyimpulkan bahwa peningkatan sosialisasi dan dukungan Pemerintah yang lebih baik terhadap UMKM dalam pengetahuan perpajakan dapat meningkatkan kepatuhan Pajak. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian hukum normatif dengan pendekatan studi pustaka. Data yang digunakan adalah sumber-sumber hukum, buku, artikel, dan dokumen terkait.

**Kata Kunci :** UMKM, kepatuhan pajak, tata kelola perusahaan.

## **ABSTRACT**

*This scholarly thesis, entitled "Corporate Governance and Tax Payment Negligence Among Micro, Small, and Medium Enterprises (UMKM) Resulting in Adverse Impacts on the State," examines the pressing issue of tax compliance in the context of Micro, Small, and Medium Enterprises (UMKM) within Indonesia. The background elucidates the pivotal role played by UMKM in the national economic framework; however, numerous enterprises encounter obstacles in complying with tax legislation, which culminates in considerable fiscal deficits for the government. The principal issue identified pertains to the dereliction of tax obligations by these enterprises, which not only impedes their developmental trajectory but also obstructs governmental fiscal revenues.*

*The objectives of this research are to scrutinize the determinants underlying tax non-compliance among UMKM and to propose efficacious governance frameworks that could bolster tax adherence. The study adopts a qualitative methodological approach, utilizing interviews and surveys to compile data from proprietors of UMKM and tax regulatory officials. This method allows for a comprehensive understanding of the challenges faced by UMKM in fulfilling their tax obligations. The findings reveal that a lack of awareness and understanding of tax regulations, coupled with inadequate support from the government, significantly contributes to negligence in tax payments. The study concludes that improving tax education and providing better support systems for UMKM can lead to increased compliance and ultimately benefit . The research method used is normative legal research with a literature study approach. The data used are legal sources, books, articles, and related documents.*

**Keywords :** *Micro, Small, and Medium-Sized Enterprises (MSMEs), and Indonesia. Tax Compliance, Corporate Governance*

## DAFTAR ISI

|                                                                |      |
|----------------------------------------------------------------|------|
| KATA PENGANTAR.....                                            | IV   |
| SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS.....                             | VI   |
| ABSTRAK .....                                                  | VII  |
| ABSTRA CT .....                                                | VIII |
| DAFTAR ISI .....                                               | IX   |
| BAB I.....                                                     | 1    |
| PENDAHULUAN .....                                              | 1    |
| 1.1 Latar Belakang .....                                       | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                                      | 4    |
| 1.3 Tujuan penelitian.....                                     | 4    |
| 1.4. Manfaat Penelitian.....                                   | 5    |
| 1.4.1 Manfaat Penelitian Secara Akademis .....                 | 5    |
| 1.4.2 Manfaat Peneliatan Secara Praktis.....                   | 5    |
| 1.5 Kerangka Konseptual .....                                  | 5    |
| 1.5.1 Tata Kelola Perusahaan.....                              | 5    |
| 1.5.2 Pajak .....                                              | 6    |
| 1.5.3 Fungsi Pajak .....                                       | 6    |
| 1.5.4 Jenis Pajak.....                                         | 7    |
| 1.5.5 Subjek Pajak.....                                        | 8    |
| 1.5.6 Kerugian Negara.....                                     | 8    |
| 1.6 Metode Penelitian.....                                     | 9    |
| 1.6.1 Tipologi Penelitian dan Metode Pendekatan .....          | 9    |
| 1.7 Bahan Hukum .....                                          | 9    |
| 1.7. 1 Bahan Hukum Primer .....                                | 9    |
| 1.7.2 Bahan Hukum Sekunder .....                               | 10   |
| 1.8 Pertanggung Jawaban Sistematika .....                      | 10   |
| BAB II.....                                                    | 12   |
| TATA KELOLA PERUSAHAAN UMKM .....                              | 12   |
| 2.1 Tata Kelola Perusahaan .....                               | 12   |
| 2.2 Penerapan <i>good corporate governance</i> dalam UMKM..... | 14   |
| 2.3 Pengertian UMKM .....                                      | 16   |
| 2.4 Kriteria Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....       | 17   |
| 2.4.1 Jenis Jenis Pajak .....                                  | 18   |

|                                                                             |           |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.5 Jenis-Jenis Pajak UMKM .....                                            | 22        |
| 2.6 Tata cara pembayaran pajak.....                                         | 26        |
| 2.7 Kelalaian Pembayaran Pajak.....                                         | 27        |
| 2.7.1 Potensi Kerugian Fiskal dan Pengaruh terhadap Penerimaan Negara ..... | 28        |
| 2.7.2 Efek Sistemik bagi Ekonomi Makro.....                                 | 29        |
| 2.8 Kerugian negara akibat lalai bayar pajak.....                           | 29        |
| 2.8.1 Upaya Negara dalam Menanggulangi Pelanggaran Perpajakan .....         | 30        |
| 2.9 Ketentuan Umum Pajak yang berlaku bagi UMKM .....                       | 31        |
| 2.9.1 Regulasi Standarisasi UMKM.....                                       | 34        |
| <b>BAB III.....</b>                                                         | <b>37</b> |
| <b>IMPLIKASI YURIDIS DARI KELALAIAN PEMBAYARAN PAJAK BAGI UMKM 37</b>       |           |
| 3.1 Ketentuan Umum Pajak yang berlaku bagi UMKM .....                       | 37        |
| 3.2 Dasar Hukum Pajak UMKM.....                                             | 39        |
| 3.3 Pemungutan Pajak .....                                                  | 42        |
| 3.4 Hak dan Kewajiban Subyek Pajak Badan Usaha UMKM .....                   | 44        |
| 3.5 Kelalaian Subyek Pajak Dalam Pembayaran .....                           | 44        |
| 3.6 Akibat Hukum.....                                                       | 45        |
| 3.6.1 Subyek Pajak .....                                                    | 45        |
| 3.6.2 Negara Sebagai Penerima .....                                         | 46        |
| 3.7 Implikasi Yuridis Dari Kelalaian Pembayaran Pajak Bagi UMKM.....        | 46        |
| <b>BAB IV .....</b>                                                         | <b>50</b> |
| <b>KESIMPULAN.....</b>                                                      | <b>50</b> |
| 4.1 Kesimpulan .....                                                        | 50        |
| 4.2 Saran.....                                                              | 50        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                 | <b>52</b> |