

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENAGIHAN PAJAK DENGAN SURAT  
TEGURAN, SURAT PAKSA, PEMBLOKIRAN DAN PENYITAAN  
TERHADAP PENCAIRAN TUNGGAKAN PAJAK  
(STUDI PADA KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA PRAYA  
LOMBOK TENGAH)**

**SKRIPSI**

*Untuk memenuhi persyaratan dalam  
memperoleh gelar  
Sarjana Akuntansi*



Disusun Oleh :

**ABDULLAH**

Nomor Pokok : A.2018.4.34824

Jurusan : Akuntansi

Program Studi : Akuntansi

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE) MALANGKUÇEÇWARA  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
MALANG**

**2020**

**ANALISIS EFEKTIVITAS PENAGIHAN PAJAK DENGAN SURAT  
TEGURAN, SURAT PAKSA, PEMBLOKIRAN DAN PENYITAAN  
TERHADAP PENCAIRAN TUNGGAKAN PAJAK  
(STUDI PADA KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA PRAYA  
LOMBOK TENGAH)**

**SKRIPSI**

*Untuk memenuhi persyaratan dalam  
memperoleh gelar  
Sarjana Akuntansi*



Oleh :

**ABDULLAH**

A.2018.4.34824

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE) MALANGKUÇEWARA  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
MALANG  
2020**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**SKRIPSI**

**ANALISIS EFEKTIFITAS PENAGIHAN PAJAK DENGAN SURAT TEGURAN, SURAT PAKSA,  
PEMBLOKIRAN DAN PENYITAAN TERHADAP PENCAIRAN TUNGGAKAN PAJAK (STUDI PADA  
KANTOR PELAYANAN PAJAK PRATAMA PRAYA LOMBOK TENGAH)**

Oleh :

**ABDULLAH**

A.2018.4.34824

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal :

27 Agustus 2020 dan dinyatakan LULUS

Menyetujui,

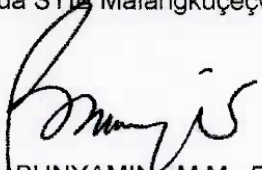
Dosen Pembimbing

ttd

Dra. TRIANA MURTININGTYAS , Ak., MM., CA

Mengetahui,

Ketua STIE Malangkuçeçwara

  
Drs. BUNYAMIN , M.M., Ph.D.  
NIK 202.710.182

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, 17 Agustus 2020

Mahasiswa



  
ABDULLAH

NPK: A.2018.4.34824

## Surat Keterangan Riset

### KEMENTERIAN KEUANGAN REPUBLIK INDONESIA DIREKTORAT JENDERAL PAJAK



#### KANWIL DJP NUSA TENGGARA

JALAN JENDERAL SUDIRMAN NO. 36 REMBIGA, MATARAM 83124  
TELEPON 0370-647862; FAKSIMILE 0370-647883; SITUS [www.pajak.go.id](http://www.pajak.go.id)  
LAYANAN INFORMASI DAN PENGADUAN KRING PAJAK (021) 1500200;  
EMAIL [pengaduan@pajak.go.id](mailto:pengaduan@pajak.go.id), [informasi@pajak.go.id](mailto:informasi@pajak.go.id)

Nomor : S-20/RISET/WPJ.31/2020 Mataram, 6 Agustus 2020  
Sifat : Biasa  
Hal : Persetujuan Izin Riset

Yth **Abdullah**

Montong Waru, Desa Setanggor, Kec. Praya Barat, Kabupaten Lombok Tengah, Ntb

Sehubungan dengan permohonan izin riset yang Saudara ajukan dengan Nomor Layanan: **00958-2020** pada **28 Juli 2020**, dengan informasi:

NIM : A.2018.4.34824  
Kategori riset : Gelar-S1  
Jurusan : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi  
Perguruan Tinggi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Malangkucecwara  
Judul Riset : Analisis Efektifitas Penagihan Pajak Dengan Surat Teguran, Surat Paksa, Pemblokiran Dan Penyitaan Terhadap Pencairan Tunggakan Pajak (studi Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Praya)

Izin yang diminta : Data, Wawancara,

Berdasarkan hasil verifikasi berkas permohonan dan kesediaan unit kerja di Lokasi Riset, dengan ini Saudara diberikan izin untuk melaksanakan Riset pada **KPP Pratama Praya**, sepanjang data dan/atau informasi yang didapat digunakan untuk keperluan Riset dan tidak melanggar ketentuan Pasal 34 Undang-Undang KUP dan informasi publik yang dikecualikan sebagaimana diatur dalam Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 14 Tahun 2008 tentang Keterbukaan Informasi Publik.

Beberapa hal yang perlu Saudara perhatikan:

- 1) Masa berlaku Surat Izin Riset ini adalah: **6 Agustus 2020 s/d 5 Februari 2021**;
- 2) Izin Riset dapat diperpanjang paling banyak 3 (tiga) kali, masing-masing berlaku selama 6 (enam) bulan;
- 3) Perpanjangan diajukan sebelum sebelum berakhirnya masa berlaku izin Riset;
- 4) Setelah melaksanakan Riset, Saudara diwajibkan mengirimkan Hasil Riset melalui email ke [riset@pajak.go.id](mailto:riset@pajak.go.id);
- 5) Apabila periset tidak mengirimkan hasil riset, maka DJP dapat menghentikan layanan pemberian izin riset kepada periset.

Demikian, agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

a.n. Kepala Kanwil  
Kepala Bidang Penyuluhan Pelayanan dan Hubungan Masyarakat

Ttd.

Devi Sonya Adrince

## UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ketua STIE Malangkececwara, Drs. Bunyamin, MM, Ph.D.
2. Ketua program studi akuntansi, Dra, RR. Widanarni Pudjiastuti, Ak., Msi.
3. Dosen Pembimbing Dra. Triana Mirtiningtyas, Ak., MM.,CA

Rekan-rkan penulis dan semua pihak yang telah banyak memberikan bantuan untuk ikut berperan serta dalam memperlancan penelitian atau penulis skripsi ini. Sujud dan terima kasih yang dalam penulis sampaikan kepada ayah bunda tercinta, atas dorongan yang kuat serta kebijaksanaan dan doa yang tiada putus-putusnya dipanjatkan kehadiran kehadirat Allah SWT sehingga penulis bisa menyelesaikan studi. Ucapan terima kasih secara khusus penulis sampaikan kepada sahabat-sahabat saya, Herman, Pino,sahrizal, rizal, faizan, bambang, dwi, andre, yuli, fitra, dan dani, yang terus memberikan motivasi agar penulis menyelesaikan skripsi dengan baik, dan masih banyak lagi yang tidak bisa penulis sebutkan uraikan satu persatu.

Malang, 17 Agustus 2020  
Penulis

Abdullah

## **ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini Untuk menguji efektifitas penagihan pajak dengan Surat Teguran, Surat Paksa, Pemblokiran dan Penyitaan terhadap pencairan tunggakan pajak dan untuk mengetahui proses pelaksanaan penagihan pajak dengan Surat Teguran, Surat Paksa, Pemblokiran dan Penyitaan untuk pencairan tunggakan pajak di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Praya. Penelitian dilakukan di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Praya Lombok Tengah untuk tahun 2017, 2018 dan 2019. Jenis penelitian ini adalah studi kasus bertujuan untuk menganalisis permasalahan spesifik dihadapi oleh entitas atau masyarakat dan memberikan solusi pemecahan masalah. Metode yang digunakan dalam penelitian adalah metode utama pengamatan (Observasi), Wawancara (Interview) dan metode pendukung Dokumentasi.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat efektifitas penagihan pajak dengan Surat Teguran dan surat Paksa untuk tahun 2017-2019 tidak efektif. Efektifitas penagihan pajak dengan pemblokiran dan penyitaan untuk tahun 2017-2018 tidak efektif sedang untuk tahun 2019 sangat efektif. Didalam melaksanakan penagihan pajak dengan surat teguran dan surat paksa terdapat beberapa kendala, alamat penanggung pajak tidak ditemukan dan alamatnya tidak jelas. Sedang untuk pemblokiran rekening yang ada dibank tidak ada nilainya dan untuk penyitaan aset tidak ditemukan sehingga melakukan penelusuran aset penanggung pajak.

**Kata Kunci** : Efektifitas, penagihan pajak, surat teguran, surat paksa, pemblokiran penyitaan.

## **ABSTRACT**

*The purpose of this research is to test the effectiveness of tax collection with the letter of rebuke, forced letter, blocking and seizure of tax arrears and to know the process of tax collection implementation with the letter of rebuke, forced letter, blocking and foreclosure for tax delinquency in Praya primary Tax Service office. The research was conducted in the middle of Praya Lombok Central Tax Service for 2017, 2018 and 2019. This type of Penelitian is a case study aimed at analyzing the specific problems faced by the entity or community and providing troubleshooting solutions. The methods used in the study are the primary methods of observation (Observasi), interview and documentation supporting methods.*

*Based on the results of the study showed that the level of tax collection effectiveness with the letter of rebuke and forced letter for the year 2017-2019 is ineffective. Tax collection effectiveness with blocking and foreclosure for 2017-2018 years is not effective being for the year 2019 is very effective. In carrying out tax collection with a strike letter and a forced letter there are several obstacles, the tax insurer address is not found and the addresses are unclear. Medium to block existing account in bank is no value and for foreclosure the asset is not found so do a search of the asset of the insurer.*

**Keywords :** *Effectiveness, tax billing, letter of rebuke, forced letter, blocking and foreclosures.*



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena atas rahmat dan karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Analisis Efektivitas Penagihan Pajak Dengan Surat Teguran, Surat Paksa, Pemblokiran Dan Penyitaan Terhadap Pencairan Tunggakan Pajak (Studi Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Praya Lombok Tengah)”**.

Didalam tulisan ini, disajikan pokok-pokok bahasan yang meliputi :

1. Penagihan pajak dengan Surat Teguran, Surat Paksa, Pemblokiran Dan Penyitaan Terhadap Pencairan Tunggakan Pajak di kantor pelayanan pajak pratama praya sudah efektif.
2. Proses pelaksanaan penagihan pajak dengan Surat Teguran, Surat Paksa, Pemblokiran dan Penyitaan untuk pencairan tunggakan pajak di Kantor Pelayanan Pajak Pratama Praya.

Tujuan penulisan skripsi ini untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (SE), bagi mahasiswa program S-1 di program studi Akuntansi di STIE Malangucecwara (ABM). Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh sebab itu penulis mengharapkan.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari kesalahan dan kekurangan, maka dengan segala kerendahan hati, peneliti mohon maaf yang sebesar-besarnya. Dengan besar hati, peneliyi membuka diri untuk setiap kritik, dan masukan untuk perbaikan dan penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi perluasan informasi dibidang perpajakan.

Malang, 17 Agustus 2020

Penulis,

Abdullah

## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Lembaran Pernyataan Orisinalitas .....	ii
Lembaran riwayat hidup .....	iii
Ucapan Terima Kasih .....	iv
Abstrak .....	v
Abstract .....	vi
Daftar Isi .....	vii
Daftar Tabel .....	x
Daftar Gambar .....	xi
Daftar Lampiran .....	xii
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	4
1.4. Manfaat Penelitian ( <i>Teoritis dan Praktis</i> ) .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>6</b>
2.1. Tinjauan Teori .....	6
2.1.1. Pajak .....	6
2.1.1.1. Pengertian Pajak .....	6
2.1.1.2. Fungsi Pajak .....	7
2.1.1.3. Jenis-Jenis Pajak .....	8
2.1.1.4. Sistem Pemungutan Pajak .....	9
2.1.1.5. Syarat Pemungutan Pajak .....	10
2.1.1.6. Hambatan Pemungutan Pajak .....	10
2.1.1.7. Timbulnya Utang Pajak .....	11
2.1.2. Penagihan Pajak .....	12
2.1.2.1. Pengertian Penagihan Pajak .....	12
2.1.2.2. Dasar Hukum Penagihan Pajak .....	12
2.1.2.3. Dasar Penagihan Pajak .....	13
2.1.2.4. Biaya Penagihan Pajak .....	13
2.1.2.5. Tindakan Penagihan Pajak .....	14
2.1.2.6. Daluwarsa Penagihan Pajak .....	14
2.1.2.7. Prosedur Penagihan Pajak .....	15

2.1.3. Surat Tagihan Pajak.....	15
2.1.3.1. Pengertian Surat Tagihan Pajak.....	15
2.1.3.2. Fungsi Surat Tagihan Pajak.....	15
2.1.3.3. Pengertian Surat Ketetapan Pajak .....	15
2.1.3.4. Fungsi Surat Ketetapan Pajak .....	16
2.1.4. Surat Teguran .....	16
2.1.4.1. Pengertian.....	16
2.1.4.2. Penerbitan Surat Teguran.....	16
2.1.5. Surat Paksa.....	17
2.1.5.1. Pengertian Surat Paksa.....	17
2.1.5.2. Penerbitan Surat Paksa.....	18
2.1.6. Pemblokiran .....	18
2.1.6.1. Pengertian Pemblokiran .....	18
2.1.6.2. Tata Car pemblokiran.....	19
2.1.7. Penyitaan.....	21
2.1.7.1. Pengertian Penyitaan.....	21
2.1.7.2. Tata Cara Penyitaan .....	22
2.1.7.3. Barang yang tidak dapat disita .....	22
2.1.8. Efektivitas .....	23
2.1.8.1. Pengertian Effektivitas .....	23
2.1.8.2. Rumus Pengukuran Efektivitas .....	23
2.1.8.3. Indikator Pengukuran.....	24
2.1.9. Pencairan Tunggakan Pajak .....	24
2.1.9.1. Pengertian Pencairan Tunggakan Pajak .....	24
2.2. Penelitian Terdahulu.....	26
2.3. Kerangka Pemecahan Masalah.....	29

### **BAB III METODE PENELITIAN ..... 31**

3.1. Jenis Penelitian.....	31
3.2. Objek dan Sumber Data Penelitian .....	31
3.2.1. Objek Penelitian.....	31
3.2.2. Sumber Data Penelitian.....	31
3.3. Variabel, Operasional dan Pengukuran.....	31
3.4. Metode Pengumpulan Data.....	33
3.5. Prosedur Analisis .....	34

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN ..... 37**

4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	37
4.1.1. Sejarah Kantor Pelayanan Pajak Pratama Praya .....	37
4.1.2. Visi dan Misi Kantor Pelayanan Pajak Pratama Praya .....	38
4.1.3. Tugas dan Fungsi Kantor Pelayanan Pajak Pratama Praya .....	38
4.2. Penjelasan Kasus.....	39
4.3. Penyajian Data .....	41

4.4. Analisis Data Penelitian .....	44
4.5. Model Pemecahan Masalah .....	49
4.6. Pembahasan.....	52
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>55</b>
5.1. Kesimpulan .....	55
5.2. Kontribusi Penelitian .....	55
5.3. Keterbatasan.....	56
5.4. Saran .....	56
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>58</b>

## DAFTAR TABEL

2.1. Indikator Pengukuran Efektivitas	24
2.2. tinjauan Penelitian Terdahulu	26
3.1. Variabel, Operasional dan Pengukuran	32
4.1. Penerbitan dan Pembayaran STP/SKP Tahun 2017-2019	41
4.2. Penerbitan dan Pembayaran Surat Teguran Tahun 2017-2019	42
4.3. Penerbitan dan Pembayaran Surat Pkasa Tahun 2017-2019	42
4.4. Target dan Realisasi Pembayaran SPMP Tahun 2017-2019	43
4.5. Klasifikasi Pengukuran Efektivitas	45
4.6. Perbandingan Teori dan Praktek	47
4.7. Model Pemecahan Masalah	49

## DAFTAR GAMBAR

2.3. Kerangka Pemecahan Masalah

29

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pertanyaa wawancara (Interview)	60
Lmapiran 2. Data Hasil Penelitian	61