

**ANALISIS IMPLEMENTASI PPN DAN PPh 22
DALAM PENGELOLAAN DANA DESA
(STUDI KASUS PADA KANTOR KEPALA DESA TENJOLAYA
KECAMATAN CICALENGKA KABUPATEN BANDUNG)**

SKRIPSI

*Disusun untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana pada Prodi
Akuntansi Perpajakan Fakultas Vokasi*

Universitas Sali Al-Aitaam



Diajukan Oleh :
MUHAMMAD RIFKY RABANI
2162302006

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PERPAJAKAN
FAKULTAS VOKASI UNIVERSITAS SALI AL-AITAAM
BANDUNG
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN

PROPOSAL SKRIPSI

ANALISIS IMPLEMENTASI PPN DAN PPh 22 DALAM PENGELOLAAN
DANA DESA (STUDI KASUS PADA KANTOR KEPALA DESA
TENJOLAYA KECAMATAN CICALENGKA KABUPATEN BANDUNG)

Diajukan Oleh :

MUHAMMAD RIFKY RABANI

2162302006

Telah disetujui oleh :

Pembimbing

(Dr. Dasep Heriansyah, SE.,M.Si.,Ak.,Ak.,CA.,CPA.,ASEAN CPA)

Tanggal :.....

LEMBAR PENGESAHAN
SKRIPSI

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :
MUHAMMAD RIFKY RABANI
2162302006

Telah disidangkan di depan Dewan Penguji

Pada Tanggal :

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Ketua Prodi Dr. Sabar, SE.,M.Ak,Ak.,CA.,CPA.,ASEAN CPA.....

Penguji Fatimah Nurjannati Iskandar, SE.,M.Ak.

Bandung, 20 Juli 2025

Direktur Fakultas Vokasi

Universitas Sali Al-Aitaam

Dr. Dasep Heriansyah, SE.,M.Si.,Ak.,Ak.,CA.,CPA.,ASEAN CPA

NIDN : 4060871

SURAT PERNYATAAN

Dengan ini penulis menyatakan bahwa Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana, pada Program Studi D-IV Akuntansi Perpajakan, Fakultas Vokasi, Universitas Sali Al-Aitaam adalah benar merupakan hasil karya penulis sendiri.

Adapun pengutipan-pengutipan yang penulis lakukan pada bagian-bagian tertentu dari hasil karya orang lain dalam penulisan Skripsi ini, telah penulis cantumkan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Apabila di kemudian hari ternyata ditemukan seluruh atau sebagian Skripsi ini bukan hasil karya penulis sendiri atau adanya plagiat dalam bagian tertentu, penulis bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Bandung, 13 Juni 2025

Penulis,

Pembimbing,

(Materai 10.000)

M. Rifky Rabani
NIM : 2162302006

Dr. Dasep Heriansyah, SE., M.Si., Ak., CA., CPA., ASEAN CPA
NIDN : 406087101

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi kewajiban Pajak Pertambahan Nilai (PPN) dan Pajak Penghasilan Pasal 22 (PPh 22) dalam pengelolaan Dana Desa di Desa Tenjolaya, Kecamatan Cicalengka, Kabupaten Bandung, periode 2024. Fokus utama penelitian ini adalah menilai tingkat pemahaman aparat desa, prosedur pelaksanaan, serta kendala yang dihadapi dalam proses pemungutan, penyetoran, dan pelaporan pajak sesuai peraturan perpajakan yang berlaku. Penelitian ini juga mengaitkan temuan lapangan dengan teori kepatuhan pajak, *Theory of Planned Behavior* (TPB), teori implementasi kebijakan, dan akuntabilitas publik.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif kualitatif, dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara mendalam, observasi langsung, dan studi dokumentasi. Informan penelitian meliputi bendahara desa serta perangkat desa yang terlibat dalam pengelolaan keuangan dan perpajakan. Data dianalisis melalui proses reduksi, penyajian, dan penarikan kesimpulan, serta divalidasi menggunakan triangulasi sumber dan teknik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman aparat Desa Tenjolaya terkait PPN dan PPh 22 masih terbatas. Prosedur pelaksanaan pemungutan dan penyetoran belum sepenuhnya sesuai dengan ketentuan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 59/PMK.03/2022, terutama dalam hal ketepatan waktu penyetoran dan kelengkapan verifikasi status PKP rekanan. Penyetoran dan pelaporan pajak sering dilakukan secara kumulatif pada akhir tahap pencairan dana, bukan setiap bulan sebagaimana diatur. Kondisi ini berimplikasi pada risiko sanksi administrasi sesuai PMK Nomor 177/PMK.03/2022 serta berpotensi menghambat pencairan dana tahap berikutnya.

Kendala utama yang ditemukan meliputi keterbatasan sumber daya manusia, belum optimalnya integrasi sistem keuangan desa dengan aplikasi perpajakan, minimnya sosialisasi regulasi terbaru, dan rendahnya kesadaran pajak sebagai bagian dari akuntabilitas publik. Faktor-faktor ini menyebabkan kepatuhan pajak desa cenderung bersifat formal daripada material. Temuan ini sejalan dengan penelitian terdahulu yang menekankan pentingnya peningkatan kapasitas aparatur desa, penyusunan SOP internal, serta optimalisasi teknologi untuk mendukung implementasi perpajakan yang tepat waktu, akurat, dan transparan.

Kata kunci : PPN, PPh 22, Dana Desa, Kepatuhan Pajak, Desa Tenjolaya.

ABSTRACT

This study aims to analyze the implementation of Value Added Tax (VAT) and Income Tax Article 22 (PPh 22) obligations in the management of Village Funds in Tenjolaya Village, Cicalengka District, Bandung Regency, for the 2024 period. The main focus of this study is to assess the level of understanding of village officials, implementation procedures, and obstacles encountered in the process of collecting, depositing, and reporting taxes in accordance with applicable tax regulations. This study also links field findings to tax compliance theory, the Theory of Planned Behavior (TPB), policy implementation theory, and public accountability.

The research method used is descriptive qualitative, with data collection techniques through in-depth interviews, direct observation, and documentation studies. Research informants included the village treasurer and village officials involved in financial management and taxation. Data were analyzed through a process of reduction, presentation, and drawing conclusions, and validated using source and technique triangulation.

The results indicate that Tenjolaya Village officials' understanding of VAT and PPh 22 is still limited. The procedures for collection and payment are not fully compliant with the provisions of Minister of Finance Regulation No. 59/PMK.03/2022, particularly regarding the timeliness of payments and the completeness of verification of the PKP status of partner taxpayers. Tax payments and reporting are often made cumulatively at the end of the fund disbursement phase, rather than monthly as stipulated. This situation implies the risk of administrative sanctions under PMK No. 177/PMK.03/2022 and has the potential to hinder the disbursement of subsequent fund phases.

The main obstacles identified include limited human resources, suboptimal integration of the village financial system with tax applications, minimal dissemination of the latest regulations, and low tax awareness as part of public accountability. These factors tend to result in village tax compliance being formal rather than material. This finding aligns with previous research emphasizing the importance of increasing the capacity of village officials, developing internal standard operating procedures (SOPs), and optimizing technology to support timely, accurate, and transparent tax implementation.

Keywords : VAT, Income Tax Article 22, Village Funds, Tax Compliance, Tenjolaya Village.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil ‘alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya yang tiada henti. Berkat ridho-Nya, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Analisis Implementasi PPN dan PPh 22 dalam Pengelolaan Dana Desa (Studi Kasus Pada Kantor Desa Tenjolaya Kecamatan Cicalengka Kabupaten Bandung)” dengan lancar dan tepat waktu.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan jenjang Sarjana Terapan (D4) pada Program Studi Akuntansi Perpajakan Universitas Sali Al-Aitaam (UNISAL). Di balik penyusunan skripsi ini, ada banyak proses yang tidak mudah dan penuh tantangan, baik dari segi teknis penelitian maupun dari sisi mental dan semangat. Banyak waktu, tenaga, dan pikiran yang tercurah selama proses penelitian ini. namun semuanya menjadi pengalaman yang sangat berharga dan menambah wawasan, terutama dalam memahami pelaksanaan kewajiban perpajakan di lingkungan pemerintahan desa.

Dalam penelitian ini, penulis tertarik mengangkat topik mengenai implementasi kewajiban PPN dan PPh 22 karena melihat masih adanya kendala yang dihadapi oleh desa dalam memahami dan menjalankan aturan perpajakan, padahal dana desa memiliki peran penting dalam pembangunan dan pelayanan masyarakat. Diharapkan hasil dari penelitian ini bisa memberikan kontribusi dalam meningkatkan kesadaran dan kepatuhan pajak, khususnya di tingkat desa.

Tentunya, skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan, dukungan, serta doa dari banyak pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

- 1) Ibu Fatimah Nurjannati Iskandar, S.E., M.Ak. selaku Rektor Universitas Sali Al-Aitaam.
- 2) Bapak Dr. Dasep Heriansyah, SE.,M.Si.,Ak.,CA.,CPA.,ASEAN CPA selaku Direktur Vokasi.
- 3) Bapak Dr. Sabar, S.E.,M.Ak,Ak.,CA.,CPA.,ASEAN CPA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Perpajakan.

- 4) Ibu Dwi Rahayu, S.E., M.Si selaku Sekretaris Prodi.
- 5) Bapak Dr. Dasep Heriansyah S.E.,M.Si.,Ak.,CA.,CPA.,ASEAN CPA selaku Pembimbing yang selalu dan tanpa lelah membantu serta membimbing penulis terima kasih atas waktu dan kesabaran yang telah diberikan.
- 6) Ibu Fatimah Nurjannati Iskandar , S.E., M.Ak. selaku Penguji yang memberikan masukan dan kritik yang membangun selama sidang skripsi.
- 7) Teristimewa untuk kedua orang tua tercinta dan tersayang, ayahanda Dadan Rizki Rismunandar dan Ibu Saripah yang selalu mendoakan, memberikan semangat, mendukung sepenuhnya serta selalu melimpahkan cinta dan kasih sayangnya.
- 8) Seluruh Dosen beserta Staff Universitas Sali Al-Aitaam yang tidak dapat disebutkan satu-persatu, terima kasih karena telah membantu penulis selama masa perkuliahan hingga selesainya skripsi ini.
- 9) Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Kepala Desa Tenjolaya Kecamatan Cicalengka beserta jajarannya yang telah memberikan izin serta informasi untuk penelitian skripsi ini, meskipun di tengah kesibukan pekerjaan.
- 10) Kepada kekasih tercinta Reandra Amelia terima kasih banyak atas support dan doa nya yang setiap hari menemani dalam proses penyusunan skripsi ini.
- 11) Teman-teman UNISAL Jurusan Akuntansi Perpajakan, Bisnis Digital, dan Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah Angkatan tahun 2021, ketika masa perkuliahan selalu beriringan, berjuang bersama-sama untuk menjadi mahasiswa yang bermanfaat.
- 12) Terima kasih untuk keluarga besar Himpunan Mahasiswa Program Studi Akuntansi Perpajakan (HIMA AP) yang telah menjadi tempat belajar dan proses pengembangan diri bagi penulis.
- 13) Terima kasih untuk keluarga besar BEM UNISAL Angkatan 2021.
- 14) Terima kasih teruntuk keluarga serta kerabat yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu yang telah banyak memberikan semangat, dukungan, dan motivasinya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini memiliki banyak kekurangan, oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat peneliti harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat baik untuk kalangan Pendidikan maupun masyarakat. Akhir kata penulis ucapkan terima kasih. Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Bandung, 20 Juli 2025
Peneliti,

Muhammad Rifky Rabani
NIM : 2162302006



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	
LEMBAR PENGESAHAN	
SURAT PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
1.2 Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
1.3 Fokus Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.4 Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.5 Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
2.1 Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 Pengertian Pajak	Error! Bookmark not defined.
2.1.1.1 Fungsi- Fungsi Pajak	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB) ..	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 Teori Kepatuhan Pajak (<i>Tax Compliance Theory</i>)	Error! Bookmark not defined.
2.2 Pajak Dalam Pengelolaan Keuangan Desa ...	Error! Bookmark not defined.
2.2.1 Pengertian Dana Desa	Error! Bookmark not defined.
2.2.2 Proses Pengajuan Pencairan Dana Desa	Error! Bookmark not defined.
2.2.3 Kewajiban Perpajakan Dalam Pengelolaan Dana Desa	Error! Bookmark not defined.
2.2.4 Pajak Pertambahan Nilai (PPN)	Error! Bookmark not defined.

2.2.4.1	Kelebihan dan Kekurangan Pajak Pertambahan Nilai.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.4.2	Objek Pajak Pertambahan Nilai....	Error! Bookmark not defined.
2.2.4.3	Pehitungan Pajak Pertambahan Nilai	Error! Bookmark not defined.
2.2.4.4	Pembayaran yang Tidak Dipungut PPN.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.4.5	Tata Cara Pemugutan dan Penyetoran PPN	Error! Bookmark not defined.
2.2.4.6	Tata Cara Pelaporan PPN	Error! Bookmark not defined.
2.2.5	Pajak Penghasilan Pasal 22	Error! Bookmark not defined.
2.2.5.1	Penunjukan Bendahara Desa sebagai Pemungut PPh Pasal 22	Error! Bookmark not defined.
2.2.5.2	PPh Pasal 22 Dipungut Berkenaan dengan Pembayaran atas Penyerahan Barang	Error! Bookmark not defined.
2.2.5.3	Tarif dan Cara Perhitungan PPh Pasal 22 ..	Error! Bookmark not defined.
2.2.5.4	Tata Cara Pemungutan dan Penyetoran PPh Pasal 22.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.5.5	Tata Cara Pelaporan PPh Pasal 22	Error! Bookmark not defined.
2.3	Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
2.4	Kerangka Berfikir	Error! Bookmark not defined.
2.5	Teori Pendukung.....	Error! Bookmark not defined.
2.6	Dimensi dan Indikator Berdasarkan Teori....	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN		Error! Bookmark not defined.
3.1	Desain Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.2.1	Tempat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.2.2	Waktu Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.3	Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
3.4	Informan	Error! Bookmark not defined.
3.5	Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
3.6	Teknik Pengolahan Data.....	Error! Bookmark not defined.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN Error! Bookmark not defined.

4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....Error! Bookmark not defined.

4.1.1 Visi dan Misi Desa Tenjolaya.....Error! Bookmark not defined.

4.1.2 Struktur Organisasi dan *Job Description*..... Error! Bookmark not defined.

4.2 Hasil Penelitian.....Error! Bookmark not defined.

**4.2.1 Pengetahuan Aparatur Desa Mengenai Persyaratan PPN dan PPh 22
Error! Bookmark not defined.**

**4.2.2 Tata Cara Pemotongan dan Penyetoran PPN dan PPh 22 Error!
Bookmark not defined.**

**4.2.3 Kepatuhan Terhadap Ketentuan Perpajakan... Error! Bookmark not
defined.**

**4.2.4 Kendala Pelaksanaan Perpajakan Desa..... Error! Bookmark not
defined.**

**4.2.5 Dampak Implementasi Terhadap Pengelolaan Dana Desa Error!
Bookmark not defined.**

**4.2.6 Tabel Matriks Hasil Wawancara dan Pengodean Tematik..... Error!
Bookmark not defined.**

4.2.7 Perbandingan Tahun 2024 dan 2025 Error! Bookmark not defined.

4.3 Pembahasan Error! Bookmark not defined.

**4.3.1 Pemahaman Aparat Desa Terkait Kewajiban Pemungutan dan
Penyetoran PPN serta PPh 22 Error! Bookmark not defined.**

**4.3.2 Prosedur Pelaksanaan Pemungutan dan Penyetoran PPN serta PPh
22 dengan Ketentuan yang Berlaku ..Error! Bookmark not defined.**

**4.3.3 Kendala dan Tantangan Dalam Implementasi Perpajakan Desa
Tenjolaya Error! Bookmark not defined.**

**4.3.4 Penunjukkan Bendahara Desa Sebagai Pemungut PPN Error!
Bookmark not defined.**

**4.3.5 Hubungan Temuan Penelitian dengan Teori Perilaku Terencana
(TPB) Error! Bookmark not defined.**

**4.3.6 Hubungan Temuan Penelitian dengan Teori Kepatuhan Pajak Error!
Bookmark not defined.**

BAB V PENUTUP.....Error! Bookmark not defined.

5.1 Kesimpulan.....Error! Bookmark not defined.

5.2	Saran	Error! Bookmark not defined.
5.3	Keterbatasan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
5.4	Rekomendasi Penelitian	Error! Bookmark not defined.
	DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
	LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pajak Pertambahan Nilai Tahap I Tahun 2024 (Dalam Rupiah) ..	Error! Bookmark not defined.
Tabel 1. 2 Pajak Pertambahan Nilai Tahap II Tahun 2024 (Dalam Rupiah) .	Error! Bookmark not defined.
Tabel 1. 3 Pajak Penghasilan Pasal 22 Tahap I Tahun 2024 (Dalam Rupiah)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 1. 4 Pajak Penghasilan Pasal 22 Tahap II Tahun 2024 (Dalam Rupiah)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2. 1 Perbedaan Kepatuhan Formal dan Kepatuhan Material	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2. 3 Dimensi dan Indikator Berdasarkan TPB.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2. 4 Dimensi dan Indikator Berdasarkan Teori Kepatuhan Pajak.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2. 5 Dimensi dan Indikator Berdasarkan Teori Akuntabilitas Publik.....	Error! Bookmark not defined.

Tabel 3. 1 Waktu Penelitian	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 2 Daftar Wawancara.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 1 Hasil Koding Wawancara Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 2 Perbandingan Perpajakan Tahun 2024 dan 2025.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 3 Perbandingan Temuan Penelitian dan Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 1 Peta Wilayah Desa Tenjolaya.....	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi Desa Tenjolaya..	Error! Bookmark not defined.



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Daftar Riwayat Penulis.....	
Lampiran 2 : Surat Izin Penelitian	
Lampiran 3 : Surat Balasan Izin Penelitian.....	
Lampiran 4 : Ringkasan Buku Kas Pembantu Pajak Periode 2024	
Lampiran 5 : Buku Kas Pembantu Pajak Per Jenis Pajak Periode 2024.....	
Lampiran 6 : Kartu Bimbingan	

Lampiran 7 : Foto Wawancara Bersama Sekretaris Desa.....	
Lampiran 8 : Foto Bersama Bendahara Desa.....	
Lampiran 9 : Instrumen Penelitian (Pedoman Wawancara)	
Lampiran 10 : Hasil Cek Turnitin	

