

**PENGUNAAN TOKEN *CRYPTOCURRENCY* DITINJAU DARI ASPEK
HUKUM PAJAK PENGHASILAN UNDANG UNDANG NOMOR 36
TAHUN 2008 TENTANG PERUBAHAN KEEMPAT ATAS UNDANG
UNDANG NOMOR 7 TAHUN 1983 TENTANG PAJAK PENGHASILAN**

SKRIPSI

**Untuk memenuhi persyaratan memperoleh derajat strata satu pada Fakultas Hukum
Universitas Kristen Indonesia**



Disusun Oleh:

Nama : Anita Lestari Novita Silaban

NIM : 1840050145

**PROGRAM STUDI HUKUM
PROGRAM SARJANA
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2022**



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anita Lestari Novita Silaban

NIM : 1840050145

Program Studi : Hukum

Fakultas : Ilmu Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir yang berjudul “Penggunaan Token *Cryptocurrency* Ditinjau Dari Aspek Hukum Pajak Penghasilan Undang Undang Nomor 36 Tahun 2008 Tentang Perubahan Keempat Atas Undang Undang Nomor 7 Tahun 1983 Tentang Pajak Penghasilan” adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya tugas akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka karya tugas akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 9 Februari 2022



Anita Lestari Novita Silaban



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS HUKUM

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR

**PENGGUNAAN TOKEN *CRYPTOCURRENCY* DITINJAU DARI ASPEK HUKUM PAJAK
PENGHASILAN UNDANG UNDANG NOMOR 36 TAHUN 2008 TENTANG
PERUBAHAN KEEMPAT ATAS UNDANG UNDANG NOMOR 7 TAHUN 1983
TENTANG PAJAK PENGHASILAN.**

Oleh:

Nama : Anita Lestari Novita Silaban
NIM : 1840050145
Program Studi : Ilmu Hukum
Peminatan : Hukum Administrasi Negara

telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Tugas Akhir
guna mencapai gelar Sarjana Strata Satu/ pada Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas
Hukum, Universitas Kristen Indonesia,

Jakarta, 09 Februari 2022

Menyetujui:

Pembimbing I

Dr. Hendri J Pandiangan, S.H., M.H.

0302117904

Pembimbing II

Wetmen Sinaga, S.E., S.H., M.H.

0330116103

Ketua Program Studi

Dr. Poltak Siringo-ringo, S.H., M.H.

Dekan

Dr. Hulman Panjaitan, S.H., M.H.



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS HUKUM

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR

Pada tanggal 09 Februari 2022 telah diselenggarakan Sidang Tugas Akhir untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu pada Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Anita Lestari Novita Silaban

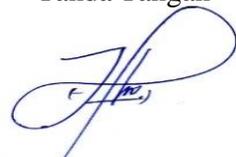
NPM 1840050145

Program Studi : Ilmu Hukum

Fakultas : Hukum

termasuk ujian Tugas Akhir yang berjudul “PENGUNAAN TOKEN *CRYPTOCURRENCY* DITINJAU DARI ASPEK HUKUM PAJAK PENGHASILAN UNDANG UNDANG NOMOR 36 TAHUN 2008 TENTANG PERUBAHAN KEEMPAT ATAS UNDANG UNDANG NOMOR 7 TAHUN 1983 TENTANG PAJAK PENGHASILAN”. oleh Tim Penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
--------------	---------------------------	--------------

1 Dr. Hendri J Pandiangan, S.H., M.H.	,Sebagai Ketua	
--	----------------	---

2 Wetmen Sinaga, S.E., S.H., M.H.	,Sebagai Anggota	
--------------------------------------	------------------	---

3 Lonna Yohanes Lengkong, S.H., M.H	,Sebagai Anggota	
--	------------------	---

Jakarta, 9 Februari 2022



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

Pernyataan dan Persetujuan Publikasi Tugas Akhir

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anita Lestari Novita Silaban

NIM : 1840050145

Fakultas : Ilmu Hukum

Program Studi : Hukum

Jenis Tugas Akhir : Skripsi

Judul : Penggunaan Token *Cryptocurrency* Ditinjau Dari Aspek Hukum Pajak Penghasilan Undang Undang Nomor 36 Tahun 2008 Tentang Perubahan Keempat Atas Undang Undang Nomor 7 Tahun 1983 Tentang Pajak Penghasilan.

Menyatakan bahwa:

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilih hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundangan-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Dibuat di Jakarta
Pada Tanggal 09 Februari 2022
Yang menyatakan



Anita Lestari Novita Silaban

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan kemurahan dan kasih setia-Nya, sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Penggunaan Token *Cryptocurrency* Ditinjau Dari Aspek Hukum Pajak Penghasilan Undang Undang Nomor 36 Tahun 2008 Tentang Perubahan Keempat Atas Undang Undang Nomor 7 Tahun 1983 Tentang Pajak Penghasilan.”

Adapun maksud dari penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat guna menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S1) pada Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.

Mengingat keterbatasan pengetahuan dan pengalaman penulis, sehingga dalam pembuatan skripsi ini tidak sedikit bantuan, petunjuk, saran-saran maupun arahan dari berbagai pihak, oleh karena itu dengan kerendahan hati dan rasa hormat penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Bapak Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., MBA. Selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia
2. Bapak Dr. Hulman Panjaitan, SH., MH, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
3. Ibu L. Elly A.M. Pandiangan, SH., MH, selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
4. Bapak Dr. Poltak Siringo-ringo, SH., MH., selaku Ketua Program Studi Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
5. Bapak Dr. Hendri Jayadi, SH., M.H. Selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan petunjuk, dorongan, serta semangat dalam pembuatan skripsi ini.
6. Bapak Wetmen Sinaga, SE., SH., MH., Selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan petunjuk, dorongan, serta semangat dalam pembuatan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
8. Seluruh staff dan Karyawan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
9. Orang tua penulis; Ibu Nurrma Sinaga dan Bapak Carles Silaban, terimakasih atas dukungan dan doa nya yang selalu memberikan dukungan moral maupun doa , sehingga penulis dapat penyelesaian perkuliahan dan penulisan skripsi ini.
10. Maria Silaban-Chesar Sitorus, Lydia Silaban, Beni Silaban, Veronika Silaban, terimakasih atas dukungan dan doa nya. Juga untuk semua Keluarga Besar yang selalu memberikan dukungan moral maupun doa , sehingga penulis dapat penyelesaian perkuliahan dan penulisan skripsi ini.

11. Sahabat penulis Johanna Agnes Serena terima kasih atas dukungan dan doa dan telah memberikan petunjuk, dorongan, serta semangat dalam pembuatan skripsi ini
12. Sahabat Penulis Viktor Effendi terima kasih atas dukungan dan doa dan telah memberikan petunjuk, dorongan, serta semangat dalam pembuatan skripsi ini
13. Andrayani sahabat penulis di perkuliahan yang sama sama memberi semangat, terima kasih atas dukungan dan doa,
14. Teman – teman Fakultas Hukum kelas Eksekutif tahun 2018.
15. Untuk semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Terima kasih

Jakarta, 02 Februari 2022

Penulis,

Anita Lestari Novita Silaban



DAFTAR ISI

VISI-MISI UKI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	Iv
HALAMAN PERSETUJUAN.....	v
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	vi
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR.....	vii
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Ruang Lingkup Penelitian.....	6
D. Maksud dan Tujuan Penelitian	7
E. Kerangka Teoritis dan Kerangka Konseptual.....	7
F. Metode Penelitian	12
G. Sistematika Penulisan.....	14

BAB II TINJAUAN KEPUSTAKAAN	16
A. Pengertian Token dan/atau <i>Crypto</i>	16
B. PPh dalam Pembangunan.....	19
C. Pengertian Pajak Penghasilan.....	19
D. Dasar Hukum Pajak Penghasilan.....	21
E. Pajak Penghasilan 21 (PPh 21)	21
F. Pajak Penghasilan 22 (PPh 22).....	29
G. Pajak Penghasilan 23 (PPh 23).....	35
BAB III PENGATURAN HUKUM TENTANG TOKEN DAN/ATAU <i>CRYPTO</i> DIJADIKAN OBJEK PAJAK.....	41
A. Pengertian Token dan/atau <i>Crypto</i>	41
B. Token dan/atau <i>Crypto</i> objek Pajak Penghasilan (PPh).....	49
C. Kemanfaatan Hukum Dengan Adanya Peraturan Yang Mengatur Tentang Kewajiban Bayar PPh 21 Terhadap Token dan/atau <i>Crypto</i>	55
BAB IV Penerapan Undang Undang Nomor 36 Tahun 2008 Terhadap Token Dan/Atau <i>Crypto</i>	62
A. Penghasilan dari Token dan/atau <i>Crypto</i> wajib membayar pajak penghasilan	62
B. Konsekuensi hukum tidak dibayarnya penghasilan token dan/atau <i>Crypto</i> berdasarkan Pajak Penghasilan.....	69
1. Hukum Perdata dan Administrasi Negara.....	71
2. Hukum Pidana Perpajakan	74
BAB V PENUTUP.....	81
A. Kesimpulan.....	81
B. Saran	81

ABSTRAK

Nama : Anita Lestari Novita Silaban
NIM : 1840050145
Program Kekhususan : Hukum Administrasi Negara
Judul : Penggunaan Token *Cryptocurrency* ditinjau dari Aspek Hukum Pajak Penghasilan Undang Undang Nomor 36 Tahun 2008 tentang Perubahan Keempat atas Undang Undang Nomor 7 Tahun 1983 Tentang Pajak Penghasilan.
Halaman : xi + 81 halaman
Kata kunci : Pajak Penghasilan, *Cryptocurrency*, Objek Pajak.
Ringkasan Isi :

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui kegiatan investasi *Cryptocurrency* ditinjau dari Undang Undang Pajak Penghasilan (PPH) dan penegakan hukum pembayaran Pajak Penghasilan atas transaksi *cryptocurrency* di Indonesia. Dilegalkannya transaksi *cryptocurrency* di Indonesia merupakan angin segar bagi masyarakat. Bertambahnya investor *cryptocurrency* pada setiap tahunnya menandakan bahwa terdapat suatu keuntungan yang menjanjikan dari proses transaksi tersebut. Meskipun kondisi perekonomian Indonesia yang sedang resesi saat ini, ternyata sama sekali tidak membawa pengaruh terhadap keberlangsungan transaksi *cryptocurrency*. Sehingga dapat dikatakan bahwa adanya transaksi tersebut bisa menjadi suatu peluang penerimaan perpajakan. Namun disayangkan belum tersedianya aturan pajak yang khusus untuk mengatur pemungutan Pajak Penghasilan atas keuntungan yang diperoleh dari transaksi *cryptocurrency* di Indonesia. Sehingga pemerintah belum bisa secara optimal mengontrol penerimaan pajak dari transaksi *cryptocurrency* di Indonesia. Pemerintah sebaiknya membuat peraturan khusus perpajakan yang mengatur *Cryptocurrency* agar pengguna token dan/atau *crypto* di Indonesia lebih patuh dalam pelaporan pajak. Dalam penulisan skripsi ini, penulis menggunakan metode penelitian yuridis normatif, sedangkan jenis data yang digunakan penulis adalah kepustakaan, data sekunder melalui penelusuran literatur dengan tujuan untuk memperoleh bahan-bahan hukum.

Daftar Acuan : 23 Buku, Peraturan Perundang-Undangan, Internet
Dosen Pembimbing : 1. Dr. Hendri J Pandiangan, SH., MH.
2. Wetmen Sinaga, SE., SH., MH.

Jakarta, 9 November 2021
Penulis ,

Anita Lestari Novita Silaban.

ABSTRACT

Name : Anita Lestari Novita Silaban
NIM : 1840050145
Specificity Program : Hukum Administrasi Negara
Title : *The use of Cryptocurrency Tokens in terms of the Legal Aspects of Income Tax Law Number 36 of 2008 concerning the Fourth Amendment to Law Number 7 of 1983 concerning Income Tax*
Number of Pages : xi + 81 pages
Keywords : *Income Tax, Cryptocurrency, Tax Object*
Summary of Contents

The purpose of this study is to find out Cryptocurrency investment activities in terms of the Income Tax Law (PPh) and the law enforcement of Income Tax payments on cryptocurrency transactions in Indonesia. The legalization of cryptocurrency transactions in Indonesia is a breath of fresh air for the community. The increase in cryptocurrency investors every year indicates that there is a promising advantage from the transaction process. Even though Indonesia's economy is currently in recession, it doesn't have any effect on the sustainability of cryptocurrency transactions. So it can be said that the existence of these transactions can be an opportunity for tax revenue. However, it is unfortunate that there are no specific tax rules to regulate the collection of Income Tax on profits derived from cryptocurrency transactions in Indonesia. So the government has not been able to optimally control tax revenues from cryptocurrency transactions in Indonesia. The government should make special tax regulations that regulate Cryptocurrency so that token and/or crypto users in Indonesia are more compliant in tax reporting. In writing this thesis, the author uses a normative juridical research method, while the type of data used by the author is literature, secondary data through literature searches with the aim of obtaining legal materials.

Reference List : 23 Books, Laws and Regulations, Internet
Supervisor : 1. Dr. Hendri J Pandiangan, SH., MH.
2. Wetmen Sinaga, SE., SH., MH.

Jakarta, 9 November 2021
Author

Anita Lestari Novita Silaban.