



SOCIRCLE:
Journal Of Social Community Services

Journal homepage:
<https://socircle.xjournal.com/ojs/index.php/socircle/index>



COMPARISON OF UMKM TAX PLANNING BEFORE AND AFTER COVID-19 IN INDONESIA (2019 - 2024)

Maya Safira Dewi
Telkom Univeristy
mayasafiradewi@telkomuniversity.ac.id*

ARTICLE INFO

Article History:

Received 05 Jan 2025

Revised 16 Jan 2025

Accepted 20 Feb 2025,

Keywords:

UMKM, covid 19, tax planning, digital technology

ABSTRACT

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) play a vital role in the Indonesian economy, contributing significantly to GDP and employment. However, the COVID-19 pandemic has presented significant challenges for these businesses, including in terms of their tax planning and tax compliance. This study aims to compare the tax planning strategies of MSMEs in Indonesia before and after the COVID-19 pandemic (2019-2024), focusing on government policy changes, tax incentives, and digital technology adoption. Before the pandemic, MSME tax planning mostly involved basic tax compliance and optimization, with limited strategic planning due to lack of resources and knowledge. During the pandemic, the government introduced various tax incentives, such as tax rate reductions and payment deferrals, to help MSMEs survive the economic crisis. However, many MSMEs struggled to make the most of these incentives due to limited understanding and capacity. Post-pandemic, tax planning shifted to digitalization, with increased use of technologies such as e-filing and e-billing to improve tax compliance and efficiency. Despite this progress, challenges remain, particularly regarding MSMEs' digital adaptation and their ability to maximize the benefits of new tax policies. The study concludes that government policies, including tax incentives and digitalization efforts, have significantly influenced MSME tax planning, leading to a more strategic and efficient approach in managing tax obligations. These changes, along with a better understanding of taxation, are expected to contribute to the sustainability and growth of MSMEs in Indonesia in the post-pandemic era.



DOI : <https://doi.org/10.58468/socircle.v4i1.6.35>

This work is licensed under a [Creative Commons Attribution 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

1. Introduction

Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) play an important role in the Indonesian economy. With a significant contribution to Gross Domestic Product (GDP) and employment, MSMEs are the backbone of the national economy. However, the journey of MSMEs in Indonesia has experienced significant challenges due to the Covid-19 pandemic, which has affected almost all economic sectors, including tax obligations. MSME tax planning before and after the pandemic has undergone major changes, both in terms of policies implemented by the government, strategies used by MSME actors, and the use of technology to facilitate tax compliance. This Community Service Training discusses a comparison of MSME tax planning in Indonesia between 2019 and 2024, with a focus on changes that have occurred due to the impact of the Covid-19 pandemic. This analysis will cover applicable tax policies, the role of tax incentives, and adaptation to the use of digital technology in tax planning.

2. Methods

2.1 Training Design

This accounting training is designed with a practical and interactive approach, aimed at improving participants' understanding of basic accounting principles and their application in micro, small, and medium enterprises (MSMEs). The training design includes theory sessions, group discussions, and accounting practice simulations.

2.2 Participants

The training participants consisted of 30 MSME owners and employees with diverse educational backgrounds. Participants were selected based on the following criteria:

1. The business is registered as an MSME.
2. Has an interest in improving accounting knowledge.
3. Willing to follow the entire training series.

2.3 Data Collection Techniques and Material Development

The data collection techniques used in this training include:

1. Initial Survey: Before the training, a survey was conducted to identify participants' level of understanding of accounting and specific training needs.
2. Feedback During Training: Participants were asked to provide direct feedback after each session to assess their understanding and identify areas for improvement.

Training material development is carried out through the following steps:

1. Curriculum Preparation: The curriculum is prepared based on the needs of the participants and covers topics such as transaction recording, financial reports, and MSME taxation.
2. Resource Provision: Training materials in the form of modules, presentations, and examples of accounting practices are prepared to support the learning process.
3. Use of Technology: Online learning platforms (e.g., Zoom or Google Meet) are used for online sessions, and visual aids such as presentation slides are prepared for face-to-face presentations.

2.4 Training Evaluation

Training evaluation is conducted to measure the effectiveness and understanding of participants. Evaluation steps include:

1. Pre- and Post-Training Exams: Exams before and after training to assess the increase in participants' understanding of accounting materials.

2. Feedback Questionnaire: A questionnaire is distributed to participants after the training to collect input on the materials, instructors, and training methods.
3. Closing Discussion: A discussion session at the end of the training to discuss participants' experiences, challenges faced, and how they can apply the knowledge gained in their businesses.

2.5 Equipment and Material Specifications

1. Learning Tools: Projector, laptop, and whiteboard for presentation.
2. Training Materials: Accounting modules, presentation slides, and financial report examples.
3. Online Platform: Zoom or Google Meet for online sessions..

3. Results and dicussion

MSME Tax Planning Before the Pandemic (2019)

In 2019 and earlier, MSME tax planning in Indonesia focused more on basic compliance and tax optimization. MSMEs at this time tend to comply with applicable tax obligations by considering the amount of tax to be paid, but do not prioritize more strategic tax planning strategies. Most MSMEs only comply with applicable tax provisions without optimizing the benefits that can be obtained from the tax system.

Tax planning at this time is still conventional and based on administrative obligations that must be reported. Limited resources, both in terms of tax knowledge and infrastructure, are often obstacles for MSMEs to maximize potential tax savings. In addition, in 2019, the government has not provided many special tax incentives for MSMEs, so that tax management by MSMEs is still limited to basic obligations and does not focus too much on planning that can provide more benefits for business actors.

Furthermore, tax planning in Indonesia has undergone significant changes due to the Covid-19 pandemic which has affected various aspects of the economy. Before the pandemic, tax policy in Indonesia was relatively stable with collections based on positive state revenue projections and stable economic conditions. However, this situation changed drastically when the pandemic forced the government to formulate new tax policies in response to the widespread economic impact. Many local governments have provided tax subsidy and incentive policies to stimulate the affected economic sectors, especially for micro, small, and medium enterprises (MSMEs) which are severely affected by social restrictions and decreased economic activity. Research shows that the tax incentives provided are not only aimed at increasing tax compliance but also at reducing tax evasion (Rosid & Romadhaniah, 2023)

The Impact of the Covid-19 Pandemic on MSME Tax Planning (2020 - 2021)

The Covid-19 pandemic that hit Indonesia in early 2020 had a huge impact on MSMEs, both in terms of operations and the ability to fulfill tax obligations. Many MSMEs experienced a sharp decline in income due to social restrictions and decreased purchasing power. In this condition, the Indonesian government responded by providing various tax incentives and fiscal policies designed to help MSMEs survive the crisis.

Some of the tax incentives provided by the government include a reduction in the MSME Final Income Tax rate, a delay or reduction in tax payments, and the provision of salary subsidies to maintain business sustainability. This aims to reduce the tax burden that must be paid by MSMEs, while providing financial support to restore the economic conditions of affected MSMEs.

Research conducted by Kusjuniati (2020) and Syamsul et al. (2022) shows that tax incentives are very helpful for MSMEs in reducing the tax burden they must pay. However, at the same time, many MSMEs do not fully understand how to take advantage of these tax incentives. This is due to the limited knowledge and resources owned by MSMEs, so that the use of tax incentives is not optimal.

The impact of the pandemic on tax revenues is very visible, especially at the regional level. Several reports indicate that tax revenues have decreased significantly, posing a major challenge for local governments to maintain their sources of income amidst the Large-Scale Social Restrictions (PSBB) policy that has been implemented (Saptono & Khozen, 2022; Olivia et al., 2020). The most affected sectors are tourism and other non-essential sectors, where tax contributions from these sectors have declined sharply, prompting companies and individuals to seek ways to minimize their tax liabilities (Suparno, 2023; Ispriyarso & Wibawa, 2023). This indicates that post-pandemic economic recovery requires a more comprehensive strategy to improve tax policies and encourage compliance, especially with better management methods (Afifah & Kurniawan, 2024; Riyani et al., 2024).

MSME Tax Planning After the Pandemic (2022 - 2024)

After the pandemic, the focus of tax planning began to shift again with the priority of optimizing economic recovery. The public and business actors entered a new era with a greater understanding of their tax obligations. Studies show that although there was an increase in tax compliance after the implications of incentives, compliance challenges remain. Awareness of the importance of good tax management is increasingly recognized as the key to supporting sustainable economic growth (Maulana & Abbas, 2021; Judijanto, 2024). In addition, after going through the pandemic, MSME tax planning began to transform. One significant change is the shift in focus of tax planning towards the use of digital technology. Before the pandemic, many MSMEs still relied on manual methods in recording and reporting taxes, but after the pandemic, digitalization became very important.

The use of information technology for recording and reporting taxes is increasingly encouraged by the government through policies and training programs. The government is also developing digital platforms such as e-Filing and e-Billing to facilitate the tax reporting process. According to Burhany et al. (2022) and Prihastuti et al. (2022), this digitalization is very important to increase the efficiency of MSME tax recording and reporting, as well as to increase the accuracy of the data submitted.

In addition, many MSMEs have begun to rely on e-commerce as a survival strategy amidst the post-pandemic economic challenges. Listyowati et al. (2023) noted that MSMEs that transform into digital-based business models tend to recover faster and are better able to manage their tax obligations. With the support of technology, MSMEs can report transactions and calculate taxes more accurately and on time.

However, although digitalization has brought about major changes, challenges remain. Many MSMEs have difficulty adapting to new technologies due to limited resources and knowledge. Therefore, training and mentoring for MSMEs is very important to ensure that they can make good use of digital technology in their tax planning.

Overall, changes in tax planning in Indonesia from before to after the Covid-19 pandemic reflect the adaptation needed to face the dynamic challenges caused by the crisis situation. The government continues to strive to optimize tax revenues while encouraging tax compliance, given the important role of taxes in national development. In addition, innovations in the tax administration system, such as the implementation of a Single Identity Number, are expected to increase compliance and simplify the tax process (Indriani & Norhamida, 2024; Alamsyah & Saragih, 2023).

Government Policy in Supporting MSME Tax Planning

Government policies in supporting MSME tax planning post-pandemic have a significant impact on the sustainability of their businesses. A number of tax incentives provided during the pandemic, such as reductions in Final Income Tax rates and tax subsidies, are continued and adjusted to post-pandemic economic conditions. Research conducted by Wijaya et al. (2022) shows that these tax incentives not only reduce the tax burden on MSMEs but also encourage higher tax compliance among small business actors.

In addition, the government also provides training related to taxation and digital technology to MSMEs, which aims to increase their knowledge of tax obligations and how to optimize the use of technology in tax reporting. A better understanding of taxation and tax fairness are key factors in improving tax compliance of affected MSMEs (Widodo et al., 2022; Zamzam & Ansar, 2024).

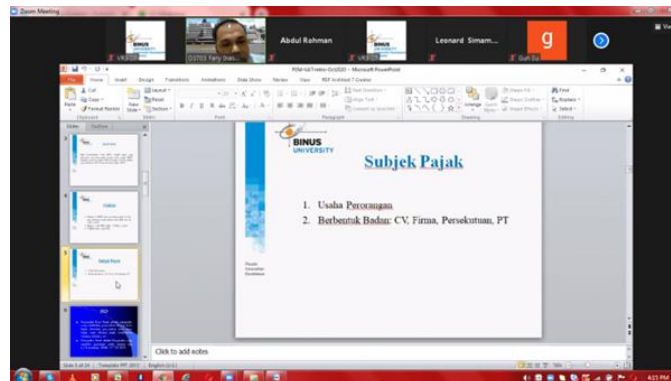


Figure 1. MSME Tax Socialization Activities.



Figure 2. Presentation Slide Show.

4. Conclusions

Comparison of MSME tax planning in Indonesia between 2019 and 2024 shows significant changes triggered by the Covid-19 pandemic. Before the pandemic, MSME tax planning focused more on basic compliance and tax optimization, but after the pandemic, tax planning became more strategic by utilizing tax incentives and digitalization. This transformation provides opportunities for MSMEs to be more efficient in carrying out their tax obligations.

Government policies that support MSMEs, such as providing tax incentives and training related to digital technology, are key factors in the sustainability of MSMEs in the future. Adaptive and technology-based tax planning will encourage MSMEs to develop better, be more transparent, and be better prepared to face future economic challenges.

In the future, the role of digital technology and a better understanding of taxation will greatly determine the success of MSMEs in managing their tax obligations and maintaining the continuity of their businesses. In conclusion, MSME tax planning in Indonesia has shifted from a traditional approach to a more strategic and technology-based approach, which is expected to encourage MSME tax growth and compliance in the future.

Based on the research findings on the comparison of MSME tax planning before and after the COVID-19 pandemic, here are some suggestions that can be considered:

1. Practical Actions for MSMEs

- a. Increasing Accounting and Taxation Knowledge: MSMEs are advised to attend training and seminars that discuss accounting and taxation. This increase in knowledge will help them manage their tax obligations more effectively and take advantage of available tax incentives.
- b. Adoption of Digital Technology: MSMEs need to be encouraged to adopt digital technology in tax recording and reporting. The use of accounting software and e-filing platforms can improve efficiency and accuracy in tax management.
- c. Developing a Support Network: MSMEs should build networks with stakeholders, such as tax consultants and government agencies, to obtain the latest information on relevant tax policies and incentives.

2. Developing New Theories

- a. Adaptive Tax Planning Model: Further research can develop an adaptive tax planning model for MSMEs, which takes into account economic dynamics and changes in tax policies. This model can be a reference for MSMEs in developing tax strategies that are more responsive to changing situations.
- b. Welfare Factor Study: Further research can explore the relationship between the level of tax literacy of MSMEs and their economic welfare. This can provide insights into how increased tax literacy can impact business sustainability.

3. Further Research

- a. Longitudinal Analysis: Further research is recommended to conduct a longitudinal analysis of MSMEs, to observe changes in tax planning and tax compliance over time. This will provide a more comprehensive picture of the long-term impact of tax policies and incentives.
- b. Case Studies in Various Sectors: More in-depth research using case study methods in various MSME sectors is conducted to understand specific challenges and successes, and to identify best practices in tax planning.

5. References

- Afifah, N. and Kurniawan, S. (2024). Tax system optimization: a comparative analysis between personal income tax and corporate income tax in Indonesia. *Proceeding of the International Seminar on Business Economics Social Science and Technology (Isbest)*, 4(1). <https://doi.org/10.33830/isbest.v4i1.3296>
- Alamsyah, M. and Saragih, A. (2023). Modernisasi sistem administrasi perpajakan indonesia: kesiapan penerapan single identity number. *Media Riset Akuntansi Auditing & Informasi*, 23(2), 225-240. <https://doi.org/10.25105/mraai.v23i2.12771>

- Indriani, H. & Norhamida, H. (2024). The effectiveness of implementing a single identity number (sin) through Nik becomes now for tax compliance. *Proceeding of the International Seminar on Business Economics Social Science and Technology (Isbest)*, 4(1). <https://doi.org/10.33830/isbest.v4i1.3338>
- Ispriyarso, B. and Wibawa, K. (2023). Reconstruction of the national economy post-covid-19 pandemic: a critical study of tax reforms in Indonesia. *Cogent Social Sciences*, 9(1). <https://doi.org/10.1080/23311886.2023.2174517>
- Judijanto, L. (2024). Taxation policy and compliance burden on MSMEs: an in-depth legal study in Indonesia. *International Journal of Business Law and Education*, 5(2), 1597-1504. <https://doi.org/10.56442/ijble.v5i2.618>
- Maulana, A. and Abbas, Y. (2021). Keterterapan konsep cooperative compliance pada aktivitas pengawasan wajib pajak. *Jabe (Journal of Applied Business and Economics)*, 8(2), 208. <https://doi.org/10.30998/jabe.v8i2.11430>
- Michael, M. and Widjaja, W. (2024). Tax compliance in indonesian MSMEs: key factors explored. *Jurnal Proaksi*, 11(1), 152-166. <https://doi.org/10.32534/jpk.v11i1.5519>
- Olivia, S., Gibson, J., & Nasrudin, R. (2020). Indonesia in the time of COVID-19. *Bulletin of Indonesian Economic Studies*, 56(2), 143–174. <https://doi.org/10.1080/00074918.2020.1798581>
- Putra, D., Aprila, N., Midiastuty, P., & Herawansyah, H. (2024). Building a culture of compliance: The influence of tax socialization and inclusion on indonesian micro, small, and medium enterprises (MSMEs) taxpayers. *Open Access Indonesia Journal of Social Sciences*, 7(6), 1881-1893. <https://doi.org/10.37275/oaijss.v7i6.277>
- Riyani, E., Prasetyo, Y., & Nugraheni, N. (2024). Automatic exchange of information (aeoi) and modernization of the tax system for taxpayer compliance in Indonesia. *Financial Engineering*, 2, 233-245. <https://doi.org/10.37394/232032.2024.2.22>
- Rosid, A. (2023). Assessing the effectiveness of law enforcement on improving tax compliance in Indonesia: an empirical investigation. *Bulletin of Indonesian Economic Studies*, 59(2), 243–267. <https://doi.org/10.1080/00074918.2021.1970110>
- Saptono, P. and Khozen, I. (2022). Income tax policy amidst covid-19 pandemic: quo vadis Indonesia?. *Akrual Jurnal Akuntansi*, 14(1), 17-29. <https://doi.org/10.26740/jaj.v14n1.p17-29>
- Suparno, S. (2023). Conceptualization of tax base expansion in Indonesia. *Journal Philosophy of Law*, 3(6), 42. <https://doi.org/10.56444/jpl.v3i6.3499>

PERBANDINGAN PERENCANAAN PAJAK UMKM SEBELUM DAN SETELAH COVID-19 DI INDONESIA (2019 - 2024)

Maya Safira Dewi

Telkom Univeristy

mayasafiradewi@telkomuniversity.ac.id*

Abstrak

Kata Kunci:
UMKM, covid 19,
perencanaan pajak,
teknologi digital

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memegang peranan penting dalam perekonomian Indonesia, memberikan kontribusi signifikan terhadap PDB dan penyerapan tenaga kerja. Namun, pandemi COVID-19 memberikan tantangan besar bagi bisnis-bisnis ini, termasuk dalam hal perencanaan pajak dan kepatuhan pajak mereka. Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan strategi perencanaan pajak UMKM di Indonesia sebelum dan setelah pandemi COVID-19 (2019-2024), dengan fokus pada perubahan kebijakan pemerintah, insentif pajak, dan adopsi teknologi digital. Sebelum pandemi, perencanaan pajak UMKM sebagian besar melibatkan kepatuhan dasar dan optimisasi pajak, dengan perencanaan strategis yang terbatas karena kekurangan sumber daya dan pengetahuan. Selama pandemi, pemerintah memperkenalkan berbagai insentif pajak, seperti pengurangan tarif pajak dan penundaan pembayaran, untuk membantu UMKM bertahan dalam krisis ekonomi. Namun, banyak UMKM yang kesulitan memanfaatkan insentif ini secara maksimal karena keterbatasan pemahaman dan kapasitas. Pasca-pandemi, perencanaan pajak beralih ke digitalisasi, dengan peningkatan penggunaan teknologi seperti e-filing dan e-billing untuk meningkatkan kepatuhan dan efisiensi pajak. Meskipun ada kemajuan ini, tantangan masih ada, terutama terkait adaptasi digital UMKM dan kemampuan mereka untuk memaksimalkan manfaat kebijakan pajak baru. Penelitian ini menyimpulkan bahwa kebijakan pemerintah, termasuk insentif pajak dan upaya digitalisasi, telah mempengaruhi perencanaan pajak UMKM secara signifikan, yang mengarah pada pendekatan yang lebih strategis dan efisien dalam mengelola kewajiban pajak. Perubahan-perubahan ini, bersama dengan pemahaman yang lebih baik tentang perpajakan, diharapkan dapat berkontribusi pada keberlanjutan dan pertumbuhan UMKM di Indonesia di era pasca-pandemi.

1. Pendahuluan

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memegang peranan penting dalam perekonomian Indonesia. Dengan kontribusi yang signifikan terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) dan penyerapan tenaga kerja, UMKM menjadi tulang punggung ekonomi nasional. Namun, perjalanan UMKM di Indonesia mengalami tantangan yang signifikan akibat pandemi Covid-19, yang mempengaruhi hampir seluruh sektor ekonomi, termasuk kewajiban perpajakan. Perencanaan pajak UMKM sebelum dan setelah pandemi mengalami perubahan besar, baik dari segi kebijakan yang diterapkan pemerintah,

strategi yang digunakan oleh pelaku UMKM, serta penggunaan teknologi untuk mempermudah kepatuhan pajak.

Pelatihan pada pengabdian kepada Masyarakat ini membahas perbandingan perencanaan pajak UMKM di Indonesia antara tahun 2019 hingga 2024, dengan fokus pada perubahan yang terjadi akibat dampak pandemi Covid-19. Analisis ini akan mencakup kebijakan pajak yang berlaku, peran insentif pajak, serta adaptasi terhadap penggunaan teknologi digital dalam perencanaan pajak.

2. Metode

2.1 Rancangan Pelatihan

Pelatihan akuntansi ini dirancang dengan pendekatan praktis dan interaktif, bertujuan untuk meningkatkan pemahaman peserta tentang prinsip-prinsip akuntansi dasar dan penerapannya dalam usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Rancangan pelatihan meliputi sesi teori, diskusi kelompok, dan simulasi praktik akuntansi.

2.2 Peserta

Peserta pelatihan terdiri dari 30 pemilik dan karyawan UMKM yang memiliki latar belakang pendidikan yang beragam. Peserta dipilih berdasarkan kriteria sebagai berikut:

1. Usaha terdaftar sebagai UMKM.
2. Memiliki minat untuk meningkatkan pengetahuan akuntansi.
3. Bersedia mengikuti seluruh rangkaian pelatihan.

2.3 Teknik Pengumpulan Data dan Pengembangan Materi

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam pelatihan ini mencakup:

1. **Survei Awal:** Sebelum pelatihan, survei dilakukan untuk mengidentifikasi tingkat pemahaman peserta tentang akuntansi dan kebutuhan pelatihan yang spesifik.
2. **Umpan Balik Selama Pelatihan:** Peserta diminta memberikan umpan balik secara langsung setelah setiap sesi untuk menilai pemahaman mereka dan mengidentifikasi area yang perlu diperbaiki.

Pengembangan materi pelatihan dilakukan melalui langkah-langkah berikut:

1. **Penyusunan Kurikulum:** Kurikulum disusun berdasarkan kebutuhan peserta dan mencakup topik seperti pencatatan transaksi, laporan keuangan, dan perpajakan UMKM.
2. **Penyediaan Sumber Daya:** Materi pelatihan dalam bentuk modul, presentasi, dan contoh praktik akuntansi disiapkan untuk mendukung proses belajar.
3. **Penggunaan Teknologi:** Platform pembelajaran online (misalnya, Zoom atau Google Meet) digunakan untuk sesi daring, dan alat bantu visual seperti slide presentasi disiapkan untuk presentasi tatap muka.

2.4 Evaluasi Pelatihan

Evaluasi pelatihan dilakukan untuk mengukur efektivitas dan pemahaman peserta. Langkah-langkah evaluasi meliputi:

1. **Ujian Pra dan Pasca Pelatihan:** Ujian sebelum dan sesudah pelatihan untuk menilai peningkatan pemahaman peserta tentang materi akuntansi.
2. **Kuesioner Umpan Balik:** Kuesioner disebarkan kepada peserta setelah pelatihan untuk mengumpulkan masukan mengenai materi, instruktur, dan metode pelatihan.
3. **Diskusi Penutup:** Sesi diskusi di akhir pelatihan untuk membahas pengalaman peserta, tantangan yang dihadapi, dan bagaimana mereka dapat menerapkan pengetahuan yang diperoleh dalam usaha mereka.

2.5 Spesifikasi Alat dan Bahan

1. **Alat Pembelajaran:** Proyektor, laptop, dan papan tulis untuk presentasi.
2. **Materi Pelatihan:** Modul akuntansi, slide presentasi, dan contoh laporan keuangan.
3. **Platform Online:** Zoom atau Google Meet untuk sesi daring.

3. Hasil dan Pembahasan

Perencanaan Pajak UMKM Sebelum Pandemi (2019)

Pada tahun 2019 dan sebelumnya, perencanaan pajak UMKM di Indonesia lebih berfokus pada kepatuhan dasar dan optimisasi pajak. UMKM pada masa ini cenderung mematuhi kewajiban perpajakan yang berlaku dengan mempertimbangkan besaran pajak yang harus dibayar, tetapi tidak terlalu mengedepankan strategi perencanaan pajak yang lebih strategis. Sebagian besar UMKM hanya mematuhi ketentuan pajak yang berlaku tanpa mengoptimalkan manfaat yang dapat diperoleh dari sistem perpajakan.

Perencanaan pajak pada waktu ini masih bersifat konvensional dan didasarkan pada kewajiban administratif yang wajib dilaporkan. Keterbatasan sumber daya, baik dari segi pengetahuan perpajakan maupun infrastruktur, seringkali menjadi hambatan bagi UMKM untuk memaksimalkan potensi penghematan pajak. Selain itu, pada tahun 2019, pemerintah belum memberikan banyak insentif pajak khusus bagi UMKM, sehingga pengelolaan pajak oleh UMKM masih terbatas pada kewajiban pokok dan tidak terlalu mengarah pada perencanaan yang dapat memberikan keuntungan lebih bagi pelaku usaha.

Lebih lanjut, perencanaan pajak di Indonesia mengalami perubahan yang signifikan akibat pandemi Covid-19 yang mempengaruhi berbagai aspek ekonomi. Sebelum pandemi, kebijakan pajak di Indonesia relatif stabil dengan pemungutan berdasarkan proyeksi pendapatan negara yang positif dan kondisi perekonomian yang stabil. Namun, situasi ini berubah drastis saat pandemi yang memaksa pemerintah untuk merumuskan kebijakan pajak baru sebagai respons terhadap dampak ekonomi yang meluas. Kebijakan subsidi dan insentif pajak banyak diberikan oleh pemerintah daerah untuk merangsang sektor ekonomi yang terdampak, terutama bagi usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) yang sangat terpengaruh oleh pembatasan sosial dan penurunan aktivitas ekonomi. Penelitian menunjukkan bahwa insentif pajak yang diberikan tidak hanya bertujuan untuk meningkatkan kepatuhan pajak tetapi juga untuk mengurangi penghindaran pajak (Rosid & Romadhaniah, 2023)

Dampak Pandemi Covid-19 terhadap Perencanaan Pajak UMKM (2020 - 2021)

Pandemi Covid-19 yang melanda Indonesia pada awal tahun 2020 membawa dampak yang sangat besar terhadap UMKM, baik dari segi operasional maupun kemampuan untuk memenuhi kewajiban perpajakan. Banyak UMKM yang mengalami penurunan pendapatan yang tajam akibat pembatasan sosial dan penurunan daya beli masyarakat. Dalam kondisi ini, pemerintah Indonesia merespon dengan memberikan berbagai insentif pajak dan kebijakan fiskal yang dirancang untuk membantu UMKM bertahan di tengah krisis.

Beberapa insentif pajak yang diberikan oleh pemerintah di antaranya adalah pengurangan tarif PPh Final UMKM, penundaan atau pengurangan pembayaran pajak, serta pemberian subsidi gaji untuk menjaga keberlanjutan usaha. Hal ini bertujuan untuk mengurangi beban pajak yang harus dibayar oleh UMKM, sekaligus memberikan dukungan keuangan untuk memulihkan kondisi perekonomian UMKM yang terdampak.

Penelitian yang dilakukan oleh Kusjuniati (2020) dan Syamsul et al. (2022) menunjukkan bahwa insentif pajak sangat membantu UMKM dalam mengurangi beban pajak yang harus mereka bayar. Namun, pada saat yang sama, banyak UMKM yang belum sepenuhnya memahami cara memanfaatkan insentif pajak ini. Hal ini disebabkan oleh keterbatasan pengetahuan dan sumber daya yang dimiliki oleh UMKM, sehingga pemanfaatan insentif pajak tidak optimal.

Dampak pandemi terhadap penerimaan pajak sangat terlihat, terutama di tingkat daerah. Beberapa laporan menunjukkan bahwa penerimaan pajak mengalami penurunan yang signifikan, menimbulkan tantangan besar bagi pemerintah daerah untuk mempertahankan sumber pendapatan mereka di tengah kebijakan Pembatasan Sosial Berskala Besar (PSBB) yang diterapkan (Saptono & Khozen, 2022; Olivia et al., 2020). Sektor yang paling terdampak adalah pariwisata dan sektor non-esensial lainnya, di mana kontribusi pajak dari sektor-sektor tersebut menurun tajam, mendorong perusahaan dan individu untuk mencari cara untuk meminimalkan kewajiban pajak mereka (Suparno, 2023; Ispriyarso & Wibawa, 2023). Hal ini mengindikasikan bahwa pemulihan ekonomi pasca pandemi memerlukan strategi yang lebih komprehensif untuk memperbaiki kebijakan perpajakan dan mendorong kepatuhan, terutama dengan metode pengelolaan yang lebih baik (Afifah & Kurniawan, 2024; Riyani et al., 2024).

Perencanaan Pajak UMKM Setelah Pandemi (2022 - 2024)

Setelah pandemi, fokus perencanaan pajak mulai beralih kembali dengan prioritas mengoptimalkan pemulihan ekonomi. Masyarakat dan pelaku bisnis memasuki era baru dengan pemahaman yang lebih besar mengenai kewajiban pajak mereka. Studi menunjukkan bahwa

meskipun ada peningkatan dalam kepatuhan pajak usai implikasi insentif, tantangan kepatuhan tetap ada. Kesadaran akan pentingnya pengelolaan perpajakan yang baik semakin diakui sebagai kunci untuk mendukung pertumbuhan ekonomi berkelanjutan (Maulana & Abbas, 2021; Judijanto, 2024). Selain itu, setelah melewati masa pandemi, perencanaan pajak UMKM mulai mengalami transformasi. Salah satu perubahan yang signifikan adalah beralihnya fokus perencanaan pajak menuju penggunaan teknologi digital. Sebelum pandemi, banyak UMKM yang masih mengandalkan metode manual dalam pencatatan dan pelaporan pajak, namun setelah pandemi, digitalisasi menjadi sangat penting.

Pemanfaatan teknologi informasi untuk pencatatan dan pelaporan pajak semakin didorong oleh pemerintah melalui kebijakan dan program pelatihan. Pemerintah juga mengembangkan platform digital seperti e-Filing dan e-Billing untuk mempermudah proses pelaporan pajak. Menurut Burhany et al. (2022) dan Prihastuti et al. (2022), digitalisasi ini sangat penting untuk meningkatkan efisiensi pencatatan dan pelaporan pajak UMKM, serta meningkatkan akurasi data yang disampaikan.

Selain itu, banyak UMKM yang mulai mengandalkan e-commerce sebagai strategi bertahan di tengah tantangan ekonomi pasca-pandemi. Listyowati et al. (2023) mencatat bahwa UMKM yang bertransformasi ke dalam model bisnis berbasis digital cenderung lebih cepat pulih dan lebih mampu mengelola kewajiban pajak mereka. Dengan dukungan teknologi, UMKM dapat melaporkan transaksi dan menghitung pajak lebih akurat dan tepat waktu.

Namun, meskipun digitalisasi telah membawa perubahan besar, tantangan tetap ada. Banyak UMKM yang kesulitan dalam beradaptasi dengan teknologi baru karena keterbatasan sumber daya dan pengetahuan. Oleh karena itu, pelatihan dan pendampingan bagi UMKM sangat penting untuk memastikan mereka dapat memanfaatkan teknologi digital dengan baik dalam perencanaan pajak mereka.

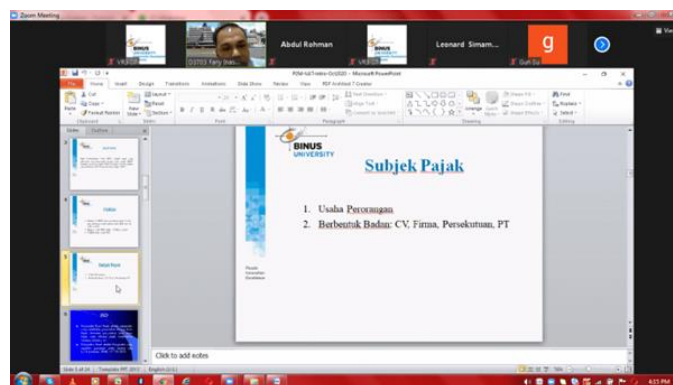
Secara keseluruhan, perubahan perencanaan pajak di Indonesia dari sebelum hingga sesudah pandemi Covid-19 mencerminkan adaptasi yang diperlukan untuk menghadapi tantangan dinamis yang diakibatkan oleh situasi krisis. Pemerintah berupaya terus untuk mengoptimalkan penerimaan pajak sambil mendorong kepatuhan pajak, mengingat pentingnya peran pajak dalam pembangunan negara. Selain itu, inovasi dalam sistem administrasi perpajakan, seperti penerapan Nomor Identitas Tunggal, diharapkan dapat meningkatkan kepatuhan dan mempermudah proses perpajakan (Indriani & Norhamida, 2024; Alamsyah & Saragih, 2023).

Kebijakan Pemerintah dalam Mendukung Perencanaan Pajak UMKM

Kebijakan pemerintah dalam mendukung perencanaan pajak UMKM pasca-pandemi sangat berpengaruh pada keberlanjutan usaha mereka. Sejumlah insentif pajak yang diberikan selama masa

pandemi, seperti pengurangan tarif PPh Final dan subsidi pajak, tetap diteruskan dan disesuaikan dengan kondisi ekonomi pasca-pandemi. Penelitian yang dilakukan oleh Wijaya et al. (2022) menunjukkan bahwa insentif pajak tersebut tidak hanya mengurangi beban pajak UMKM, tetapi juga mendorong kepatuhan pajak yang lebih tinggi di kalangan pelaku usaha kecil.

Di samping itu, pemerintah juga memberikan pelatihan terkait perpajakan dan teknologi digital kepada UMKM, yang bertujuan untuk meningkatkan pengetahuan mereka mengenai kewajiban perpajakan dan cara mengoptimalkan penggunaan teknologi dalam pelaporan pajak. Pemahaman yang lebih baik tentang perpajakan dan keadilan pajak menjadi faktor kunci dalam meningkatkan kepatuhan pajak UMKM yang terdampak (Widodo et al., 2022; Zamzam & Ansar, 2024).



Gambar 1. Kegiatan Sosialisasi Pajak UMKM



Gambar 2. Tampilan Slide presentasi yang disampaikan

4. Penutup

4.1 Kesimpulan

Perbandingan perencanaan pajak UMKM di Indonesia antara tahun 2019 hingga 2024 menunjukkan perubahan signifikan yang dipicu oleh pandemi Covid-19. Sebelum pandemi, perencanaan pajak UMKM lebih berfokus pada kepatuhan dasar dan pengoptimalkan pajak, namun setelah pandemi, perencanaan pajak menjadi lebih strategis dengan memanfaatkan insentif pajak dan

digitalisasi. Transformasi ini memberikan peluang bagi UMKM untuk lebih efisien dalam melaksanakan kewajiban perpajakan mereka.

Kebijakan pemerintah yang mendukung UMKM, seperti pemberian insentif pajak dan pelatihan terkait teknologi digital, menjadi faktor kunci dalam keberlanjutan UMKM di masa depan. Perencanaan pajak yang adaptif dan berbasis teknologi akan mendorong UMKM untuk berkembang lebih baik, lebih transparan, dan lebih siap menghadapi tantangan ekonomi di masa depan.

Ke depannya, peran teknologi digital dan pemahaman yang lebih baik tentang perpajakan akan sangat menentukan keberhasilan UMKM dalam mengelola kewajiban pajaknya dan menjaga kelangsungan usaha mereka. Sebagai kesimpulan, perencanaan pajak UMKM di Indonesia telah bergeser dari pendekatan tradisional menjadi lebih strategis dan berbasis teknologi, yang diharapkan dapat mendorong pertumbuhan dan kepatuhan pajak UMKM di masa depan.

4.2 Saran

Berdasarkan temuan penelitian mengenai perbandingan perencanaan pajak UMKM sebelum dan setelah pandemi COVID-19, berikut adalah beberapa saran yang dapat dipertimbangkan:

1. Tindakan Praktis untuk UMKM

- a. **Peningkatan Pengetahuan Akuntansi dan Perpajakan:** UMKM disarankan untuk mengikuti pelatihan dan seminar yang membahas akuntansi dan perpajakan. Peningkatan pengetahuan ini akan membantu mereka dalam mengelola kewajiban pajak secara lebih efektif dan memanfaatkan insentif pajak yang tersedia.
- b. **Adopsi Teknologi Digital:** UMKM perlu didorong untuk mengadopsi teknologi digital dalam pencatatan dan pelaporan pajak. Penggunaan software akuntansi dan platform e-filing dapat meningkatkan efisiensi dan akurasi dalam pengelolaan pajak.
- c. **Pengembangan Jaringan Dukungan:** UMKM sebaiknya membangun jaringan dengan pemangku kepentingan, seperti konsultan pajak dan lembaga pemerintah, untuk mendapatkan informasi terkini mengenai kebijakan perpajakan dan insentif yang relevan.

2. Pengembangan Teori Baru

- a. **Model Perencanaan Pajak Adaptif:** Penelitian lanjutan dapat mengembangkan model perencanaan pajak yang adaptif bagi UMKM, yang mempertimbangkan dinamika ekonomi dan perubahan kebijakan perpajakan. Model ini dapat menjadi referensi bagi UMKM dalam menyusun strategi perpajakan yang lebih responsif terhadap situasi yang berubah.
- b. **Studi Tentang Faktor Kesejahteraan:** Penelitian lebih lanjut dapat mengeksplorasi hubungan antara tingkat pemahaman perpajakan UMKM dan kesejahteraan ekonomi mereka. Hal ini dapat memberikan wawasan tentang bagaimana peningkatan pengetahuan perpajakan dapat berdampak pada keberlanjutan usaha.

3. Penelitian Lanjutan

- a. **Analisis Longitudinal:** Penelitian selanjutnya disarankan untuk melakukan analisis longitudinal terhadap UMKM, untuk mengamati perubahan dalam perencanaan pajak dan kepatuhan pajak

seiring berjalannya waktu. Ini akan memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai dampak jangka panjang dari kebijakan perpajakan dan insentif.

- b. **Studi Kasus di Berbagai Sektor:** Dilakukan penelitian yang lebih mendalam dengan metode studi kasus di berbagai sektor UMKM untuk memahami tantangan dan keberhasilan yang spesifik, serta untuk mengidentifikasi praktik terbaik dalam perencanaan pajak.

5. Daftar Pustaka

- Afifah, N. and Kurniawan, S. (2024). Tax system optimization: a comparative analysis between personal income tax and corporate income tax in Indonesia. *Proceeding of the International Seminar on Business Economics Social Science and Technology (Isbest)*, 4(1). <https://doi.org/10.33830/isbest.v4i1.3296>
- Alamsyah, M. and Saragih, A. (2023). Modernisasi sistem administrasi perpajakan indonesia: kesiapan penerapan single identity number. *Media Riset Akuntansi Auditing & Informasi*, 23(2), 225-240. <https://doi.org/10.25105/mraai.v23i2.12771>
- Indriani, H. & Norhamida, H. (2024). The effectiveness of implementing a single identity number (sin) through Nik becomes now for tax compliance. *Proceeding of the International Seminar on Business Economics Social Science and Technology (Isbest)*, 4(1). <https://doi.org/10.33830/isbest.v4i1.3338>
- Ispriyarso, B. and Wibawa, K. (2023). Reconstruction of the national economy post-covid-19 pandemic: a critical study of tax reforms in Indonesia. *Cogent Social Sciences*, 9(1). <https://doi.org/10.1080/23311886.2023.2174517>
- Judijanto, L. (2024). Taxation policy and compliance burden on MSMEs: an in-depth legal study in Indonesia. *International Journal of Business Law and Education*, 5(2), 1597-1504. <https://doi.org/10.56442/ijble.v5i2.618>
- Maulana, A. and Abbas, Y. (2021). Keterterapan konsep cooperative compliance pada aktivitas pengawasan wajib pajak. *Jabe (Journal of Applied Business and Economics)*, 8(2), 208. <https://doi.org/10.30998/jabe.v8i2.11430>
- Michael, M. and Widjaja, W. (2024). Tax compliance in Indonesian MSMEs: key factors explored. *Jurnal Proaksi*, 11(1), 152-166. <https://doi.org/10.32534/jpk.v11i1.5519>
- Olivia, S., Gibson, J., & Nasrudin, R. (2020). Indonesia in the time of COVID-19. *Bulletin of Indonesian Economic Studies*, 56(2), 143-174. <https://doi.org/10.1080/00074918.2020.1798581>
- Putra, D., Aprila, N., Midiastuty, P., & Herawansyah, H. (2024). Building a culture of compliance: The influence of tax socialization and inclusion on Indonesian micro, small, and medium enterprises (MSMEs) taxpayers. *Open Access Indonesia Journal of Social Sciences*, 7(6), 1881-1893. <https://doi.org/10.37275/oaijss.v7i6.277>
- Riyani, E., Prasetyo, Y., & Nugraheni, N. (2024). Automatic exchange of information (aeoi) and modernization of the tax system for taxpayer compliance in Indonesia. *Financial Engineering*, 2, 233-245. <https://doi.org/10.37394/232032.2024.2.22>
- Rosid, A. (2023). Assessing the effectiveness of law enforcement on improving tax compliance in Indonesia: an empirical investigation. *Bulletin of Indonesian Economic Studies*, 59(2), 243-267. <https://doi.org/10.1080/00074918.2021.1970110>
- Saptono, P. and Khozen, I. (2022). Income tax policy amidst covid-19 pandemic: quo vadis Indonesia?. *Akrual Jurnal Akuntansi*, 14(1), 17-29. <https://doi.org/10.26740/jaj.v14n1.p17-29>

Suparno, S. (2023). Conceptualization of tax base expansion in Indonesia. *Journal Philosophy of Law*, 3(6), 42. <https://doi.org/10.56444/jpl.v3i6.3499>