ZAKAT SEBAGAI PENGURANG PENGHASILAN KENA PAJAK (STUDI EFEKTIVITAS PASAL 22 UNDANG-UNDANG NOMOR 23 TAHUN 2011 TENTANG PENGELOLAAN ZAKAT DI KOTA BANJARMASIN)

TESIS

Oleh
DAVID FUAD HABIBIE
170211040138

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2022

ZAKAT SEBAGAI PENGURANG PENGHASILAN KENA PAJAK (STUDI EFEKTIVITAS PASAL 22 UNDANG-UNDANG NOMOR 23 TAHUN 2011 TENTANG PENGELOLAAN ZAKAT DI KOTA BANJARMASIN)

TESIS

Diajukan Kepada Universitas Islam Negeri Antasari
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Menyelesaikan Program Magister
Hukum Ekonomi Syariah

Oleh
DAVID FUAD HABIBIE
170211040138

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2022

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : David Fuad Habibie

NIM : 170211040138

Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 12 Januari 1994

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis saya yang berjudul: "Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak (Studi Efektivitas Pasal 22 Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2011 Tentang Pengelolaan Zakat Di Kota Banjarmasin)" adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa tesis ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 29 November 2021

Yang membuat pernyataan,



David Fuad Habibie

PERSETUJUAN TESIS

ZAKAT SEBAGAI PENGURANG PENGHASILAN KENA PAJAK (STUDI EFEKTIVITAS PASAL 22 UNDANG-UNDANG NOMOR 23 TAHUN 2011 TENTANG PENGELOLAAN ZAKAT DI KOTA BANJARMASIN)

Disusun dan Dipersembahkan oleh :

David Fuad Habibie
170211040138

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing
untuk dapat diajukan kepada Dewan Penguji

Pembimbing I	**Pembimbing II**
Prof. Dr. H. Akhmad Fauzi Aseri, MA.	**Dr. Budi Rahmat Hakim, M.H.I**

PENGESAHAN TESIS

ZAKAT SEBAGAI PENGURANG PENGHASILAN KENA PAJAK (STUDI EFEKTIVITAS PASAL 22 UNDANG-UNDANG NOMOR 23 TAHUN 2011 TENTANG PENGELOLAAN ZAKAT DI KOTA BANJARMASIN)

Disusun dan Dipersembahkan oleh :
David Fuad Habibie
170211040138

Telah diajukan pada Dewan Penguji
Pada Hari Rabu, Tanggal 29 Desember 2021

Dewan Penguji

No.	Nama	Tanda Tangan
1.	**Dr. M. Rusydi, M.Ag (Ketua)**	1.
2.	**Prof. Dr. H. Akhmad Fauzi Aseri, MA (Anggota)**	2.
3.	**Dr. Budi Rahmat Hakim, M.H.I (Anggota)**	3.
4.	**Dr. H. Nuril Khasyi'in, LC, MA (Sekretaris/Anggota)**	4.

Mengetahui,
Direktur Pascasarjana
UIN Antasari Banjarmasin

Prof. Dr. H. Zulfa Jamalie, S.Ag., M.Ag.
NIP. 197105251997031006

KATA PENGANTAR

بِسْمِ ٱللَّهِ ٱلرَّحْمَٰنِ ٱلرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah SWT. yang Maha Mengetahui dan Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, serta yang telah memberikan taufik dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga dengan izin-Nya, penulis dapat menyelesaikan penelitian dalam bentuk tesis dengan judul "Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak (Studi Efektivitas Pasal 22 Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2011 Tentang Pengelolaan Zakat di Kota Banjarmasin)". Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada baginda Rasulullah SAW. beserta kerabat, sahabat, serta pengikut beliau hingga Yaumil Âkhir.

Selanjutnya, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu kelancaran penyusunan tesis ini sampai selesai, sebab penyelesaian tesis ini tidak terlepas dari dukungan dan bantuan berbagai pihak, khususnya kepada:

1. Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin, Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, M.A.
2. Direktur Pascasarjana Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin, Bapak Prof. Dr. H. Zulfa Jamalie, S.Ag., M.Ag.
3. Ketua dan Sekretaris Program Studi S2 Hukum Ekonomi Syariah Pascasarjana Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin, Bapak Dr. Rahmat Sholihin, M.Ag. dan Bapak Fajrul Ilmi, S.Pd., M.Sy
4. Dosen Pembimbing I dan II, Bapak Prof. Dr. H. Akhmad Fauzi Aseri, MA. dan Bapak Dr. Budi Rahmat Hakim, M.H.I. yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta koreksi dalam penyusunan tesis ini.
5. Para dosen, karyawan dan karyawati Pascasarjana Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin, yang telah memberikan ilmu dan pelayanan terbaik kepada penulis selama mengikuti studi akademik.
6. Kepala Perpustakaan Pusat dan Pascasarjana Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin beserta jajarannya, yang telah banyak memberikan

7. konstribusi layanan dan bantuan terhadap penulis dalam rangka mendapatkan literatur yang diperlukan selama studi dan dalam progam tesis ini.
8. Orang tua penulis, Bapak Suwadi Edris dan Ibu Umi Arti, S.Pd. yang telah memberikan dukungan moral dan materil, serta motivasi terhadap penulis selama studi dan dalam penyusunan tesis ini.
9. Teman-teman mahasiswa dan mahasiswi Program Magister Hukum Ekonomi Syariah Pascasarjana Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin, khususnya angkatan 2017 yang telah banyak membantu dalam memberikan dukungan moral pada penyusunan tesis ini. Serta, seluruh rekan dan pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang telah berpartisipasi memberikan dukungan dan bantuan baik moral maupun materil kepada penulis selama studi dan dalam menyusun tesis ini.

Selanjutnya, penulis hanya dapat mengucapkan terima kasih yang setulus-tulusnya atas dukungan dan jasa-jasa mereka. Semoga Allah SWT membalas dengan kebahagian di dunia dan di akhirat. Âmîn yâ rabb al-'alamîn.

Banjarmasin, 29 Desember 2021

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ..... **ii**

HALAMAN PERSETUJUAN TESIS ..... **iii**

HALAMAN PENGESAHAN TULISAN ..... **iv**

KATA PENGANTAR ..... **v**

DAFTAR ISI ..... **vii**

DAFTAR TABEL ..... **x**

DAFTAR GAMBAR ..... **xi**

DAFTAR TRANSLITERASI ..... **xii**

ABSTRAK ..... **xiv**

BAB I PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang Masalah **1**

B. Rumusan Masalah **7**

C. Tujuan Penelitian **7**

D. Manfaat Penelitian **7**

E. Definisi Operasional **8**

F. Penelitian Terdahulu **9**

G. Sistematika Penulisan **12**

BAB II LANDASAN TEORI **14**

A. Teori Efektifitas Hukum **14**

B. Zakat dalam Islam **20**

1. Pengertian Zakat **20**

2. Zakat Mal **23**

3. Zakat Penghasilan **28**

4. Zakat Perusahaan **30**

C. Perpajakan di Indonesia **34**

1. Pengertian Pajak **34**

2. Wajib Pajak **35**
3. Surat Pemberitahuan (SPT) **36**
4. Pajak Penghasilan (PPh) **44**
5. Tujuan dan Fungsi Pembayaran Pajak **48**

D. Zakat sebagai Pengurang Pajak dan Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak **48**
1. Zakat sebagai Pengurang Pajak (Tax Credit**)** **48**
2. Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak (Tax Deductible) **49**

E. Zakat dan Pajak **50**
1. Persamaan Zakat dan Pajak **50**
2. Perbedaan Zakat dan Pajak **56**
3. Kewajiban Zakat dan Pajak **58**
4. Pendapat Ulama tentang Kewajiban Zakat **60**
5. Hakikat dan Zakat **62**

F. Regulasi Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak **63**

BAB III METODOLOGI PENELITIAN **72**

A. Jenis Penelitian **72**
B. Pendekatan Penelitian **72**
C. Lokasi Penelitian **73**
D. Jenis dan Sumber Data **73**
E. Metode Pengumpulan Data **74**
F. Metode Pengolahan Data **75**

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN PEMBAHASAN **78**

A. Profil Lokasi Penelitian **78**
1. Badan Amil Zakat (BAZNAS) Kota Banjarmasin **78**
2. Direktorat Jenderal Pajak **81**

B. Penyajian Data **84**
1. Mekanisme Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak di Kota Banjarmasin **84**

a. Mekanisme Pembayaran zakat **84**
b. Mekanisme Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak **86**
2. Efektifitas Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak **88**
a. Tingkat Penerimaan Dana Badan Amil Zakat (BAZNAS) Kota Banjarmasin **88**
b. Sosialisasi Peraturan Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak di Kota Banjarmasin **90**
c. Sinergisitas Badan Amil Zakat (BAZNAS) dengan Direktorat Jenderal Pajak **92**
d. Tingkat pemanfaatan Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak di Kota Banjarmasin **94**
e. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Efektifitas Hukum **95**

C. Analisis **102**
1. Mekanisme Pasal 22 Undang-Undang Nomor 23 tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat di Kota Banjarmasin **102**
2. Efektifias Pasal 22 Undang-Undang Nomor 23 tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat di Kota Banjarmasin **113**
a. Faktor Kaidah Hukum/Peraturan Hukum **114**
b. Faktor Penegak Hukum/Penyelenggara Undang-Undang **116**
c. Faktor Sarana atau Fasilitas **118**
d. Faktor Masyarakat **119**
e. Faktor Kebudayaan **120**

BAB V PENUTUP **123**

A. Kesimpulan **123**
B. Saran **124**

DAFTAR PUSTAKA **126**

LAMPIRAN **130**

DAFTAR RIWAYAT HIDUP **134**

DAFTAR TABEL

Tabel 1 : Batas waktu penyampaian SPT-Masa 42

Tabel 2 : Batas waktu penyampaian SPT Tahunan 43

Tabel 3 : Penghasilan Tidak Kena Pajak 45

Tabel 4 : Struktur Organisasi BAZNAS Kota Banjarmasin 81

Tabel 5 : Rekening Zakat BAZNAS Kota Banjarmasin 84

Tabel 6 : Penerimaan Dana BAZNAS Kota Banjarmasin dari tahun 2014 s/d 2020 89

Tabel 7 : PTKP (Penghasilan Tidak Kena Pajak) bagi Wajib Pajak 106

Tabel 8 : Rincian Besaran PTKP sesuai status pajak oleh Wajib Pajak 107

Tabel 9 : Rincian besaran PTKP dari Tahun 2012 s/d Tahun 2020 107

Tabel 10 : Rincian Besaran PKP sesuai status pajak oleh Wajib Pajak 108

Tabel 11 : Contoh 1 Penerapan Pajak dengan Melaporkan Zakat dan Tanpa Melaporkan Zakat 109

Tabel 12 : Contoh 2 Penerapan Pajak dengan Melaporkan Zakat dan Tanpa Melaporkan Zakat 110

Tabel 13 : Contoh 3 Penerapan Pajak dengan Melaporkan Zakat dan Tanpa Melaporkan Zakat 111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Bukti Setor Zakat BAZNAS Kota Banjarmasin 86

Gambar 2 : Zakat yang dibayarkan WP Orang Pribadi
dilaporkan dihalaman induk SPT Tahunan 112

Gambar 3 : Zakat yang dibayarkan WP Badan dilaporkan
pada SPT Tahunan 1771 Lampiran II 113

DAFTAR TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

A. Konsunan Tunggal

No.	Huruf Arab	Nama Huruf	Transliterasi	Keterangan
1.	ا	Alif	A	
2.	ب	Ba	B	
3.	ت	Ta	T	
4.	ث	Tsa	Ts	
5.	ج	Jim	J	
6.	ح	Ha	H	Huruf H garis dibawah
7.	خ	Kha	Kh	
8.	د	Dal	D	
9.	ذ	Dzal	Dz	
10.	ر	Ra	R	
11.	ز	Zai	Z	
12.	س	Sin	S	
13.	ش	Syin	Sy	
14.	ص	Sad	Sh	
15.	ض	Dad	Dh	
16.	ط	Tha	Th	
17.	ظ	Zha	Zh	
18.	ع	'Ain	'	Koma di atas
19.	غ	Gain	Gh	
20.	ف	Fa	F	
21.	ق	Qaf	Q	
22.	ك	Kaf	K	
23.	ل	Lam	L	
24.	م	Mim	M	
25.	ن	Nun	N	
26.	و	Waw	W	
27.	ه	Ha	H	
28.	ء	Hamzah	`	Apostrop
29.	ي	Ya	Y	

B. Mad dan Diftong

1. *Fathah* panjang : Â/â
2. *Kasrah* panjang : Î/î
3. *Dhammah* panjang : Û/û
4. أو : Aw
5. أي : Ay

Catatan:

1. Konsonan yang bersyaddah ditulis dengan rangkap
   Misalnya ; ربنا ditulis rabbanâ.
2. Vokal panjang (mad) ; Fathah (baris di atas) di tulis â, kasrah (baris di bawah) di tulis î, serta dammah (baris di depan) ditulis dengan û.

Misalnya; القارعة ditulis al-qâri‘ah, المساكين ditulis al-masâkîn, المفلحون ditulis al-muflihûn

3. Kata sandang alif + lam (ال)
   Bila diikuti oleh huruf qamariyah ditulis al, misalnya ; الكافرون ditulis al- kâfirûn. Sedangkan, bila diikuti oleh huruf syamsiyah, huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya, misalnya ; الرجالditulis ar-rijâl.
4. Ta’ marbûthah ( ). ة Bila terletak diakhir kalimat, ditulis h, misalnya; البقرةditulis al-baqarah. Bila ditengah kalimat ditulis t, misalnya; زكاة المال ditulis zakât al-mâl, atau سورة النساء ditulis sûrat al-Nisâ`.
5. Penulisan kata dalam kalimat dilakukan menurut tulisannya, Misalnya; وهو خيرالرازقين ditulis wa huwa khair ar-Râziqîn.

C. Singkatan-singkatan

1. h. : halaman
2. H. : tahun hijriah
3. M. : tahun masehi
4. No. : nomor
5. Q.S. : Alquran Surah
6. saw. : *shallallâh 'alayh wa sallam*
7. swt. : *subḥânah wa ta'âlâ*
8. t.p. : tanpa penerbit
9. t.t. : tanpa tempat terbit
10. t.th. : tanpa tahun
11. vol. : volume
12. w. : wafat

ABSTRAK

David Fuad Habibie. 170211040138. *Zakat sebagai Pengurang Penghasilan Kena Pajak (Studi Efektifitas Pasal 23 Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2011 di Kota Banjarmasin)*, di bawah bimbingan: I Prof. Dr. H. Akhmad Fauzi Aseri, MA. Dan II Dr. Budi Rahmat Hakim M.H.I. pada Pascasarjana Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin (2021)**.**

Kata Kunci : Zakat, Pajak, Pengurang Penghasilan Kena Pajak.

Di dalam Pasal 22 Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2011 Tentang Pengelolaan Zakat menyebutkan bahwa zakat yang dibayarkan oleh muzaki kepada BAZNAS (Badan Amil Zakat Nasional) atau LAZ (Lembaga Amil Zakat) dikurangkan dari penghasilan kena pajak. Meskipun masih ada anggapan bahwa pembayaran zakat dan pajak adalah beban berganda yang mereka bayarkan, namun berdasarkan peraturan tersebut muzaki yang wajib pajak (WP) bisa mendapatkan pengurangan penghasilan kena pajak apabila membayarkan zakat kepada BAZNAS Kota Banjarmasin, karena BAZNAS Kota Banjarmasin merupakan salah satu Badan Amil Zakat yang ditetapkan oleh pemerintah sebagai penerima zakat. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menjelaskan tata cara muzaki sehingga zakat yang dibayarkan dapat menjadi faktor pengurang, dan juga menganalisis efektivitas dari Pasal 22 Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2011 Tentang Pengelolaan Zakat di kota Banjarmasin. Jenis penelitian ini adalah jenis penelitian hukum empiris, yaitu jenis penelitian yang berfungsi untuk melihat bagaimana hukum bekerja di dalam masyarakat. Penelitian ini menggunakan sumber data primer, dan sumber data sekunder. Teknik untuk mengumpulkan sumber data tersebut yaitu dengan cara wawancara, serta dokumentasi. Kemudian, menganalisisnya secara kualitatif, dan hasilnya disimpulkan secara khusus. Hasil dari analisis data yang penulis lakukan dengan dilandasi oleh teori efektivitas hukum adalah bahwa Pasal 22 Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2011 Tentang Pengelolaan Zakat di Kota Banjarmasin tidak berlaku efektif. Adapun faktor yang mempengaruhi efektifitas peraturan tersebut adalah faktor masyarakat dan faktor kebudayaan, sedangkan faktor yang tidak mempengaruhi efektifitas peraturan tersebut adalah faktor kaidah hukum, faktor penegak hukum, dan faktor sarana atau fasilitas. Bagaimana bisa dapat dikatakan sebuah peraturan tersebut efektif apabila masyarakatnya tidak memanfaatkan fasilitas pengurangan penghasilan kena pajak dengan melaporkan zakat yang dibayarkan melalui badan atau lembaga resmi yang dibuat dan disahkan oleh pemerintah.