

**ANALISIS REALISASI PAJAK DAERAH DAN RETRIBUSI
DAERAH DENGAN MENGGUNAKAN RASIO EFEKTIVITAS
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ASLI DAERAH
(PAD) DI PEMERINTAHAN KABUPATEN NGANJUK
(Studi Fenomenologi Aparatur Bapenda Kabupaten Nganjuk
Tahun 2024)**

SKRIPSI

Oleh :

AHMAD RIZQI MAULANA

NIM : 08010222003



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA

2026

PERNYATAAN

PERNYATAAN

Saya, Ahmad Rizqi Maulana, 08010222003, menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku Di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 12 Februari 2026



Ahmad Rizqi Maulana

NIM. 08010222003

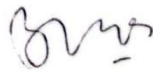
HALAMAN PERSETUJUAN

HALAMAN PERSETUJUAN

Surabaya, 09 Februari 2026

Skripsi ini telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing



Dr. Imam Buchori, SE, M.Si

NIP. 196809262000031001

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS REALISASI PAJAK DAERAH DAN RETRIBUSI DAERAH DENGAN MENGGUNAKAN RASIO EFEKTIVITAS DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ASLI DAERAH (PAD) KABUPATEN NGANJUK TAHUN 2024

Oleh
Ahmad Rizqi Maulana
NIM : 08010222003

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 31 Maret 2026 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji :

1. Dr. Imam Buchori, S.E., M.Si
NIP. 196809262000031001
(Penguji 1)
2. Ade Irma Suryani Lating, M.SA., CSRS
NIP. 199110012019032020
(Penguji 2)
3. Nufaisa, S.Sos.I., M.Ak
NIP. 198907312019032014
(Penguji 3)
4. Mohammad Dliyaul Muflihah, S.E.I., M.E.
NIP. 199401052023211020
(Penguji 4)

Tanda Tangan :


.....

.....

.....

.....

Surabaya, 31 Maret 2026

Dekan,



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: pcrpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Ahmad Rizqi Maulana
NIM : 08010222003
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Akuntansi
E-mail address : ahmadrizqimmm7@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Analisis Realisasi Pajak Daerah dan Retribusi Daerah Dengan Menggunakan Rasio Efektivitas

Dalam Meningkatkan Pendapatan Asli Daerah (PAD) Di Pemerintahan Kabupaten Nganjuk

Tahun 2024

berserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 14 April 2026

Penulis

(Ahmad Raizqi Maulana)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk memahami esensi aparatur Badan Pendapatan Daerah (BAPENDA Kabupaten Nganjuk terhadap efektivitas pengelolaan Pendapatan Asli Daerah (PAD) dalam konteks tidak tercapainya target Pendapatan Asli Daerah (PAD) tahun 2024, serta mengidentifikasi faktor struktural dan kontekstual yang menyebabkan PAD tidak mencapai target berdasarkan pengalaman aparatur sebagai pelaksana kebijakan.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan pendekatan fenomenologi yang merujuk pada pemikiran Max van Manen tokoh fenomenologi barat. Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara mendalam, observasi, dan dokumentasi. Analisis data mengacu pada tahapan kualitatif menurut John W. Creswell yang dipadukan dengan pendekatan fenomenologis Max Van Manen, serta didukung oleh penggunaan perangkat lunak NVivo. Keabsahan data diuji melalui triangulasi teknik

Hasil penelitian menunjukkan bahwa makna efektivitas bagi aparatur Badan Pendapatan Daerah (BAPENDA) Kabupaten Nganjuk bersifat dinamis dan multidimensi yang tidak hanya diukur dari pencapaian target, tetapi juga dari kemampuan beradaptasi dengan kompleksitas realitas administrasi fiskal. Terdapat empat faktor utama yang menyebabkan tidak tercapainya target PAD, yaitu: (1) kerentanan sistem *self assessment* terhadap praktik *underreporting*; (2) fluktuasi ekonomi lokal yang memengaruhi omzet dan kemampuan bayar wajib pajak; (3) resistensi terhadap kebijakan perubahan tarif yang dianggap kurang kontekstual; dan (4) lemahnya koordinasi antar Organisasi Perangkat Daerah (OPD) yang menimbulkan ketidaksesuaian antara target administratif dan kondisi riil di lapangan.

Penelitian ini menyimpulkan bahwa ketidaktercapaian target PAD bersifat multifaktorial dan sangat kontekstual. Analisis fenomenologis menunjukkan bahwa akar permasalahan tidak hanya terletak pada aspek teknis administratif, tetapi juga pada kesenjangan antara kebijakan fiskal dengan realitas sosio ekonomi masyarakat, serta pada pengalaman subjektif aparatur yang menghadapi dilema antara tuntutan target dan kondisi ril.

Implikasi studi ini merekomendasikan perlunya pendekatan pengelolaan PAD yang lebih adaptif, partisipatif, dan berdasarkan pengalaman langsung orang-orang yang bekerja di lapangan, termasuk evaluasi target yang lebih realistis serta formulasi kebijakan tarif yang mempertimbangkan daya dukung ekonomi lokal.

Kata kunci : Pendapatan Asli Daerah (PAD) 2024, Efektivitas Sumber Pendapatan Asli Daerah (PAD), Fenomenologi, Kabupaten Nganjuk.

ABSTRACT

This study aims to understand the essence of the Regional Revenue Agency (BAPENDA) apparatus of Nganjuk Regency regarding the effectiveness of Regional Original Revenue (PAD) management in the context of the failure to achieve the 2024 Regional Original Revenue (PAD) target, and to identify the structural and contextual factors that cause PAD to fall short of the target based on the apparatus' experiences as policy implementers.

This study uses a qualitative descriptive method with a phenomenological approach that refers to the thinking of Max van Manen, a prominent figure in Western phenomenology. Data collection was conducted through in-depth interviews, observation, and documentation. Data analysis refers to the qualitative stages according to John W. Creswell, combined with Max van Manen's phenomenological approach, and supported by the use of NVivo software. Data validity was tested through technical triangulation.

The results show that the meaning of effectiveness for the Regional Revenue Agency (BAPENDA) apparatus of Nganjuk Regency is dynamic and multidimensional, measured not only by target achievement but also by the ability to adapt to the complexities of fiscal administration realities. There are four main factors that contribute to the failure to achieve the PAD target: (1) the vulnerability of the self-assessment system to inadequate practices reported; (2) local economic fluctuations affecting taxpayer turnover and ability to pay; (3) resistance to tariff change policies deemed less contextual; and (4) weak coordination between Regional Apparatus Organizations (OPDs), which creates a mismatch between administrative targets and real conditions on the ground

This study concludes that the failure to achieve PAD targets is multifactorial and highly contextual. Phenomenological analysis shows that the root of the problem lies not only in technical administrative aspects, but also in the mismatch between fiscal policy and the socioeconomic realities of the community, as well as in the subjective experiences of officials facing the dilemma between target demands and real conditions.

The implications of this study recommend the need for a more adaptive, participatory approach to PAD management based on the direct experiences of those working in the field, including more realistic evaluation targets and tariff policy formulation that considers local economic carrying capacity.

Keywords: *2024 Regional Original Revenue (PAD), Effectiveness of Regional Original Revenue (PAD) Sources, Phenomenology, Nganjuk Regency.*

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar belakang	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah.....	13
1.3 Rumusan Masalah.....	14
1.4 Tujuan Penelitian.....	15
1.5 Manfaat Penelitian	15
1.5.1 Manfaat Teoritis	15
1.5.2 Manfaat Praktis.....	16
BAB II LANDASAN TEORI	17
2.2 Kajian Teoritis	17
2.2.1 Akuntansi Sektor Publik	17
2.2.2 Pendapatan Daerah.....	18
2.2.3 Pendapatan Asli Daerah (PAD).....	19
2.2.4 Pajak Daerah	21
2.2.5 Retribusi Daerah.....	25
2.3 Analisis Efektivitas	27
2.4 Penelitian Terdahulu.....	28
2.5 Kerangka Berfikir.....	33
BAB III METODE PENELITIAN	35

3.2	Jenis Penelitian.....	35
3.3	Tempat atau Lokasi Penelitian	36
3.4	Jenis dan Sumber Data	36
3.4.1	Jenis Data	36
3.4.2	Sumber Data.....	38
3.5	Teknik Pengumpulan Data	39
3.6	Teknik Analisis Data	41
3.7	Uji Keabsahan Data.....	44
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
4.2	Gambaran Umum Subjek dan Objek Penelitian	47
4.3	Deskripsi Hasil Penelitian	50
4.2	Hasil Penelitian	51
4.2.1	Hasil Analisis Pengalaman Aparatur Dalam Mengelola Dan Mencapai Efektivitas Pajak Daerah dan Retribusi daerah Sebagai Sumber Pendapatan Asli Daerah (PAD) Kabupaten Nganjuk tahun 2024.....	51
4.2.2	Faktor Pendukung Pajak Daerah dan Retribusi Daerah Yang Dialami Aparatur Dalam Meningkatkan Pendapatan Asli Daerah (PAD) Kabupaten Nganjuk Tahun 2022-2024	78
4.2.3	Faktor Penghambat Pajak Daerah dan Retribusi Daerah Yang Dialami Aparatur Dalam Meningkatkan Pendapatan Asli Daerah (PAD) Kabupaten Nganjuk Tahun 2022-2024	79
4.3	Pembahasan	81
BAB V	PENUTUP.....	89
5.2	Kesimpulan.....	89
5.3	Saran.....	90
5.3.1	Bagi Pemerintah Daerah Kabupaten Nganjuk (BAPENDA dan OPD)	90
5.3.2	Bagi Peneliti Selanjutnya	90
	DAFTAR PUSTAKA.....	92

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Tabel Capaian PAD Kabupaten Di Jawa Timur tahun 2024.....	4
Tabel 1.2 Perbandingan Pajak Daerah Kota Industri Jawa Timur.....	6
Tabel 1.3 Grafik Pajak Daerah Kota Industri 2024.....	6
Tabel 1.4 Perbandingan Pendapatan Asli Daerah dengan Pendapatan Transfer.....	7
Tabel 2.1 Indikator Nilai Efektivitas Pajak Dan Retribusi Daerah.....	27
Tabel 2.2 penelitian terdahulu	28
Tabel 4. 1 Hasil Pendapatan Pajak Daerah Kabupaten Nganjuk tahun 2022-2024.....	53
Tabel 4. 2 Data Pajak Daerah Fluktuatif tinggi	54
Tabel 4 3 Data Pajak Daerah Nilai Stabil Kabupaten Nganjuk	61
Tabel 4. 4 Data Pajak Daerah Faktor Regulasi Kabupaten Nganjuk.....	66
Tabel 4 5 Data Pajak Daerah Ketergantungan Faktor Eksternal Kabupaten Nganjuk.....	70
Tabel 4 6 Hasil Pendapatan Retribusi Daerah Kabupaten Nganjuk	74
Tabel 4 7 Data Realisasi Sumber Retribusi Daerah Kabupaten Nganjuk.....	75

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

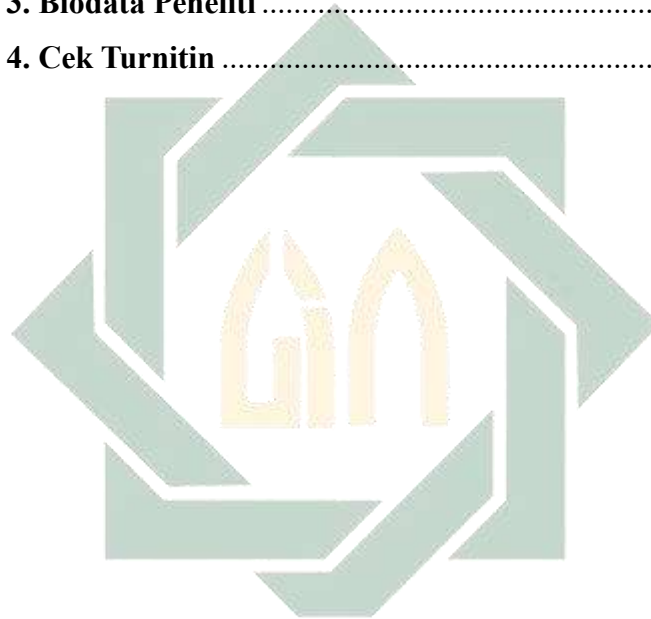
DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Triangulasi Teknik Pengumpulan Data.....	45
Gambar 4. 1 Diagram Pemaknaan Pengalaman Aparatur	51
Gambar 4. 2 Hasil Coding Pengalaman Aparatur Pajak Hiburan	55
Gambar 4. 3 Hasil Coding Pengalaman Aparatur Pajak Reklame	57
Gambar 4. 4 Hasil Coding Pengalaman Aparatur Pajak Restoran	59
Gambar 4. 5 Hasil Coding Pengalaman Aparatur Pajak Penerangan Jalan	62
Gambar 4. 6 Hasil Coding Pengalaman Aparatur Pajak PBB-P2	64
Gambar 4. 7 Hasil Coding Pengalaman Aparatur Pajak Air Tanah.....	67
Gambar 4. 8 Hasil Coding Pengalaman Aparatur Pajak Mineral BatuanBukan Logam Kabupaten Nganjuk	68
Gambar 4. 9 Hasil Coding Pengalaman Aparatur Pajak Hotel.....	71
Gambar 4. 10 Hasil Coding Pengalaman Aparat Pajak Parkir Kabupaten Nganjuk	73
Gambar 4. 11 Hasil Coding Pengalaman Aparatur Retribusi Daerah.....	75

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Rincian Pendapatan Asli Daerah (PAD) Kabupaten Nganjuk	95
Lampiran 2. Dokumentasi Penelitian.....	98
Lampiran 3. Biodata Peneliti	101
Lampiran 4. Cek Turnitin	102



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Adjasi, C. K., & Abor, j. (2007). *Corporate governance and the small and medium enterprises sector: Theory and implications*. *Corporate governance*. 7(2), 111-122.
- Adrianto, A. (2019). Implementasi Peraturan Menteri Keuangan No. 76 Tahun 2008 Tentang Pedoman Akuntansi dan Pelaporan Keuangan Badan Layanan Umum di Pusat Bisnis UIN Sunan Ampel Surabaya. *Akuntansi: Jurnal Akuntansi Integratif*, 5(01), 14–26. <https://doi.org/10.29080/jai.v5i01.154>
- Aisyah, S. (2025). *Analisis Efektivitas Pajak Daerah dan Retribusi Daerah Terhadap Pendapatan Asli Daerah*.
- Alifia, R. (2021). *Pengaruh Pajak Daerah dan Retribusi Daerah terhadap Pertumbuhan Ekonomi dengan Pendapatan Asli Daerah Sebagai Variabel Intervening di Kabupaten Sidoarjo Tahun 2016-2021*.
- Alivia, R. (2021). *Pengaruh Pajak Daerah dan Retribusi Daerah terhadap Pertumbuhan Ekonomi dengan Pendapatan Asli Daerah Sebagai Variabel Intervening di Kabupaten Sidoarjo Tahun 2016-2021*.
- Asteria, B. (2015). *Bupaten/Kota Di Jawa Tengah*. *Jurnal Riset Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha Program Magister Manajemen*, 2(1), 51–61. <https://doi.org/10.32477/jrm.v2i1.162>.
- Brickhill, D. (2015). *Spatio-temporal variation in European starling reproductive success at multiple small spatial scales*.
- Creswell, J. W. (2018). *Qualitative Inquiry and Research Design: Choosing Among Five Approaches (4th Editio)*. SAGE Publications.
- Halim, Abdul & Muhammad Syam Kusufi. (n.d.). *Teori, Konsep dan Aplikasi Akuntansi Sektor Publik. Dari Anggaran Hingga Laporan Keuangan Dari Pemerintah hingga Tempat ibadah*. Jakarta: Salemba Empat, Hal 128-130.
- Inayah, P., Habsy, B. A., & Nursalim, M. (2025). *KAJIAN LITERATUR METODOLOGI PENELITIAN FENOMENOLOGI*. 6(2).
- Jacobs, S. (n.d.). *Analisis Pengaruh dan Kontribusi Pajak Daerah serta Retribusi Daerah Terhadap Peningkatan Pendapatan Asli Daerah*.
- James, M. (2012). *Phenomenology for Educators: Max van Manen and “Human Science” Research*.

- Khairunnisa, & U. R. P. (2023). *Analisis efektivitas dan kontribusi pajak daerah dan retribusi daerah terhadap PAD. Jurnal Ilmu Akuntansi Mulawarman.*
- Lia, T. P. (2022). *ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENDAPATAN ASLI DAERAH KABUPATEN WONOSOBO TAHUN 2002- 2019.*
- Mardiasmo. (n.d.). *Akuntansi Sektor Publik. Edisi Revisi. Yogyakarta: Penerbit 2019.*
- Mardiasmo, M., Y.S. (2023). *Akuntansi Sektor Publik. Edisi Revisi. Yogyakarta: Penerbit And.*
- Maulana Z.A, B. (2024). *Kajian Komunikasi dalam Sudut Pandang Studi Fenomenologi: Literatur Review. Translitera: Jurnal Kajian Komunikasi dan Studi Media, 13(2), 98-110.*
- Moleong 2019, L. J. (n.d.). *Metodologi Penelitian Kualitatif. PT Remaja Rosdakarya. 2019.*
- Nofi, W. (2025). *Analisis Kontribusi dan Efektivitas Pajak dan Retribusi Daerah terhadap Pendapatan Asli Daerah: Studi Kasus di BPKPAD Kota Sukoharjo.*
- nugrahani farida 2014. (n.d.). *Metode Penelitian Kualitatif Dalam Penelitian Pendidikan Bahasa. 信阳师范学院, 1(1), 305.*
- Pitaloka, S. D. A. (2022). *Analysis of the Effectiveness, Efficiency, and Contribution of Regional Taxes in Efforts To Increase Regional Original Income in Magelang Regency 2016-2020 2022.*
- Prasetyo, E. (2020). *Pengaruh Pajak Daerah dan Retribusi Daerah terhadap Pendapatan Asli Daerah. Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi, 9(5), 1–15.*
- Prasetyono, H. (2025). [No title found]. *Jurnal Greenation Ilmu Akuntansi, 3(2).*
- Rahayu, D. (2020). *Analisa Efektivitas Pajak Bumi dan Bangunan untuk Meningkatkan Pendapatan Asli Daerah di Kabupaten Nganjuk Tahun 2014 -2018.*
- Riswati, R. (2022). *Analisis Kebijakan Pengelolaan Pajak Daerah Dalam Meningkatkan Pad Di Kabupaten Bandung.*
- Sari, D. P. (2022). *The Analysis of Regional Tax Revenue in Increasing Regional Original income (PAD) of Deli Serdang 2020.*
- Sugiyono. (2022). (n.d.). *Metodologi Penelitian Kualitatif (S. Y. Suryandari (ed.); 3rd ed.). Penerbit Alfabeta.*
- Suryaningsih, A. (2023). *Jurnal Riset Mahasiswa Ekonomi (RITMIK) Analisis Kontribusi Pajak Daerah dan Restribusi Daerah terhadap Pendapatan Asli Daerah di Kabupaten Blitar. 5(1), 1–14.*
- Syamsuddin, S. (2022). *Analisis Penerimaan Pajak Daerah dan Retribusi Daerah terhadap Peningkatan Pendapatan Asli Daerah Kabupaten Enrekang.*

Wahyu, W. (2024). *Rasio Efektivitas Dan Kontribusi Pajak Daerah Terhadap Pendapatan Asli Daerah (Studi Kasus Kota Madiun Tahun 2018-2022)*.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A