

## DAFTAR PUSTAKA

### Peraturan Perundang-Undangan

Internal Revenue Code.

Pemerintah Nomor 46 Tahun 2015 tentang Penyelenggaraan Program Jaminan Hari Tua.

Peraturan Menteri Keuangan Nomor 168 Tahun 2023 tentang Petunjuk Pelaksanaan Pemotongan Pajak atas Penghasilan Sehubungan dengan Pekerjaan, Jasa, atau Kegiatan Orang Pribadi.

Peraturan Menteri Keuangan Nomor 66 Tahun 2023 tentang Perlakuan Pajak Penghasilan atas Penggantian atau Imbalan Sehubungan dengan Pekerjaan atau Jasa yang Diterima atau diperoleh dalam Bentuk Natura dan/atau Kenikmatan.

Peraturan Pemerintah Nomor 37 Tahun 2021 tentang Penyelenggaraan Program Jaminan Kehilangan Pekerjaan.

Peraturan Pemerintah Nomor 44 Tahun 2015 tentang Penyelenggaraan Jaminan Kecelakaan Kerja dan Jaminan Kematian.

Peraturan Pemerintah Nomor 45 Tahun 2015 tentang Penyelenggaraan Program Jaminan Pensiun.

Peraturan Pemerintah Nomor 55 Tahun 2022 tentang Penyesuaian Pengaturan di Bidang Pajak Penghasilan.

Peraturan Presiden Nomor 4 tahun 2020 tentang Jaminan Kesehatan

Peraturan Presiden Nomor 7 Tahun 2021 tentang Penyakit Akibat Kerja.

Peraturan Presiden Nomor 82 Tahun 2018 tentang Jaminan Kesehatan.

Undang Undang Nomor 7 Tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan sdd. Undang-Undang Nomor 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan.

Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945.

Undang-Undang Nomor 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan.

Undang-Undang Nomor 17 Tahun 2023 tentang Kesehatan

Undang-Undang Nomor 24 Tahun 2011 tentang Badan Penyelenggara Jaminan Sosial

Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2004 tentang Sistem Jaminan Sosial Nasional

## Buku

Adam Smith. *Wealth of Nations*. London: W Strahan, 1776.

Alexander Thian. *Hukum Pajak*. Jakarta: Andi, 2021.

Angger Sigit Pramukti. *Pokok-Pokok Hukum Perpajakan*. Yogyakarta: Medpress Digital, 2015.

Asri Wijayanti. *Hukum Ketenagakerjaan Pasca Reformasi*. Jakarta: Sinar Grafika, 2013.

Center for Health Security John Hopkins Bloomberg School of Public Health. *Global Health Security Index: Advancing Collective Action and Accountability Amid Global Crisis*. Baltimore, 2021.

Edi Slamet Rianto dan Haula Rosidana. *Pengantar Ilmu Pajak : Kebijakan dan Implementasi di Indonesia*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2012.

Erly Suandy. *Hukum Pajak*. Jakarta: Salemba Empat, 2000.

G. W. Paton. *A Textbook of Jurisprudence*. Oxford: Oxfors University Press, 1969.

Harold M. Groves. *Tax Philosophers*. Madison: University of Wisconsin Press, 1974.

Jose Luis Perez de Ayala. *Public charges: principles for their distribution*. Spanyol: Hacienda Publica Espanola, 1979.

Majda El Muhtaj, *Dimensi-Dimensi HAM: Mengurai Hak Ekonomi, Sosial, dan Budaya*. Jakarta: Rajawali Pers, 2008.

Miguel Angel Martinez Lago. *A constitutional interpretation of the functionality of economic capacity as an informing principle of the financial system*. Spanyol: Revista Espanola De Derecho Financiero, 1961.

Noeng Muhadjir. *Metodologi Penelitian Kualitatif: Telaah Positivistik, Rasionalistik, Phenomenologik, dan Realisme Metafisik Telaah Studi dan Penelitian Agama*. Yogyakarta: Rake Sarasin, 1998.

Peter Mahmud Marzuki. *Penelitian Hukum*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2005.

Peter Mahmud Marzuki. *Penelitian Hukum*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2005.

Rochmat Soemitro. *Pengantar Singkat Hukum Pajak*. Bandung: Eresco, 2004.

Soerjono Soekanto. *Pengantar Penelitian Hukum*. Jakarta: UI-Press, 2010.

Thomas Aquinas. *Summa Teologis*. Einsiedeln: Benziger, 1485.

W. J. de Langen. *De Grondbeginselen van het Ned Belastingrech*. Alphen aan den Rijn: Samsom, 1954.

Waluyo. *Perpajakan Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat, 2008.

## **Jurnal**

Anthony Sasso, Mona Shah, Bianca Frogner. "Health Savings Account and Health Care Spending". *Journal Health and Social Care in The Community* 45, No. 4 (July 2010).

Barton Hamilton, James Marton. "Employee Choice of Flexible Spending Account Participation and Health Plan". *Journal Health Economics* 7. no. 7 (September 2007).

Frostin P. "Sources of Health Insurance and Characteristics of The Uninsured: Analysis of The March 2005 Current Population Survey", *Issue brief* , no. 287 (2005).

J.F. Follman Jr. "The Social Importance of Accident and Health Insurance", *Insurance Law Journal*, No. 8 (August 1951).

James W. Henderson and Beck A. Taylor. "Employer Sponsored Health Insurance: Past, Present, and Future" , *Journal of Forensic Economics* 15, No. 2 (Spring 2002).

Jessica A. Bejerea. "It's Not Too Late For Health Savings Account". *Chicago-Kent Law Review* 85, No.2 (2010).

Jonathan Gruber and Alan B. Krueger. "The Incidence of Mandated Employer Provided Insurance: Lesson Learn From Workers Compensation Insurance", *Harvard University and Princeton University*.

Laura A. Scofea. "The Development and Growth of Employer Provided Health Insurance". *Monthly Labor Review* 117, no.3 (March 1994).

Louis Kaplow. "How Tax Complexity and Enforcement Affect The Equity and Efficiency of the Income Tax". National Bureau of Economic Research, (December 1995).

Luhut Sanitra. "Pelaksanaan Program Jaminan Sosial Ketenagakerjaan bagi Pekerja Bukan Penerima Upah di Wilayah Kota Semarang Ditinjau dari Permenaker Nomor 1 Tahun 2016". *State Law Review* 1, No.2 (April 2019).

Muhammad Asfiroyan. “Tantangan Implementasi Ketentuan Baru Pajak Penghasilan atas Natura dan/atau Kenikmatan di Indonesia”. *Jurnal Anggaran dan Keuangan Negara Indonesia* 5, no. 2 (November 2023).

Naerav Mehta, Saurabh Jha, “The Patient Protection and Affordable Care Act in a Nutshell”. *Journal of The American College of Radiology* 9. no. 12 (Desember 2012).

Oliver J. Wouters et al. “Medical Savings Account: Assessing Their Impact on Efficiency, Equity, and Financial Protection in Health Care”, *Health Economic Policy and Law*, No 11 (February 2016).

Rifqy Azza Firmnsyah, Suparna Wijaya. “Natura dan Kenikmatan Sebelum dan Sesudah Undang-Undang Harmonisasi Peraturan Perpajakan”. *Jurnal Pajak dan Keuangan* 3, no. 2 (Maret 2022).

Song Chen et.al. “Who Funds Their Health Savings Account and Why”, *International Journal Healthcare Finance Economy* 13 (22 September 2013).

Suzanne Heller Clain, Karen Lepel. “Fringe Benefits and The Effect of Tax Reform”. *Journal Applied Economics* 21, no. 5 (1989).

Thomasson M. “From Sickness to Health: The Twentieth Century Development of U.S. Health Insurance”, *Explor Econ Hist*, no. 32 (2002).

### **Tesis dan Naskah Akademik**

Kementerian Keuangan. “Naskah Akademik Rancangan Undang-Undang tentang Perubahan Kelima Atas Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan”.

Rahmatul Madina. “Analisis Pemajakan Atas Penghasilan *Fringe benefit* di Indonesia : Lesson Learn Negara Australia”, Skripsi, Universitas Indonesia, 2021.

### **Peraturan Lainnya**

Internal Revenue Service, Publication 15-b.

Internal Revenue Service, Publication 502.

Internal Revenue Service, Publication 969.

Affordable Care Act.

### **Internet dan Berita**

- Badan Pusat Statistik. “Jumlah dan Persentase Penduduk Bekerja dan Pengangguran”. Bps.go.id. <https://www.bps.go.id/id/statistics-table/2/MTk1MyMy/jumlah-dan-persentase-penduduk-bekerja-dan-pengangguran.html> (diakses pada 2 Juni 2024).
- Bambang Pratiknyo. “Premi Asuransi Kesehatan dan PMK Nomor 66 Tahun 2023”. KKBNK.com. <https://kkpbnk.com/premi-asuransi-kesehatan-dan-pmk-66-tahun-2023/> (diakses pada 5 Juni 2024)
- Kementerian Ketenagakerjaan Republik Indonesia. “Kemnaker Luncurkan Program K3 Nasional 2024-2029”. Kemnaker.go.id. <https://kemnaker.go.id/news/detail/kemnaker-luncurkan-program-k3-nasional-2024-2029> (diakses pada 5 Juni 2024).
- Kementerian Keuangan. “Kinerja APBN 2023 Luar Biasa, Capai Target Lebih Cepat dan Sehatkan Ekonomi Nasional”. <https://www.kemenkeu.go.id/informasi-publik/publikasi/berita-utama/Kinerja-APBN-2023-Luar-Biasa> (diakses pada 2 Januari 2024)
- Kementerian Keuangan. “Laporan Realisasi Anggaran Pendapatan Tingkat Kementerian/Lembaga Menurut Kelompok Pendapatan/Akun Untuk Periode yang Berakhir 30 Juni 2023”. [https://media.kemenkeu.go.id/getmedia/22646360-58d7-48f7-84fe-1e9d39c772cc/Laporan-Kuangan-2022 .pdf?ext=.pdf](https://media.kemenkeu.go.id/getmedia/22646360-58d7-48f7-84fe-1e9d39c772cc/Laporan-Kuangan-2022.pdf?ext=.pdf) (diakses pada 4 Januari 2024).
- Mark Henricks. “MSA vs HSA: What’s the Difference?”, smartasset.com. <https://smartasset.com/retirement/msa-vs-hsa> (diakses pada 6 Mei 2024).
- Nora Galuh Candra Asmari. “Apa Itu Fringe Benefit Tax?”. DDTC.com. <https://news.ddtc.co.id/apa-itu-fringe-benefit-tax-30674> (diakses pada 1 Juni 2024).
- Preeti Vankar. “Employer Sponsored Health Insurance in The U.S. Statistics and Facts”. Statista.com. <https://www.statista.com/topics/10523/employer-sponsored-health-insurance-in-the-us/#topicOverview> (diakses pada 7 Juni 2024).
- Trading Economics. “Amerika Serikat-Tingkat Pengangguran”. Tradingeconomics.com. <https://id.tradingeconomics.com/united-states/unemployment-rate> (diakses pada 2 Juni 2024).
- U.S. Congress. “Description of Revenue Provisions Contained in the President's Fiscal Year 2007 Budget Proposal”. <https://www.congress.gov/committee-print/109th-congress/joint-committee-print/26367?s=1&r=40> (diakses pada 8 Mei 2024).