

SKRIPSI

**ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 GUNA
MEMPEROLEH PENGHEMATAN PAJAK (TAX SAVING) ATAS
PENGHASILAN KARYAWAN DAN LABA FISKAL PADA PT. PACIFIC
ASIA JAYA**



Oleh:

Siswanto

NBI : 1221600012

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2020

ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 GUNA

**MEMPEROLEH PENGHEMATAN PAJAK (TAX SAVING) ATAS
PENGHASILAN KARYAWAN DAN LABA FISKAL PADA PT. PACIFIC
ASIA JAYA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna
Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Akuntansi**

Oleh :

Siswanto

NBI : 1221600012

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2020**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Lengkap : Siswanto

NBI : 1221600012

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Akuntansi

Judul Skripsi :

ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN
PASAL 21 GUNA MEMPEROLEH PENGHEMATAN
PAJAK (TAX SAVING) ATAS PENGHASILAN
KARYAWAN DAN LABA FISKAL PADA PT. PACIFIC
ASIA JAYA

Surabaya, 2 Juli 2020

Mengetahui / Menyetujui

Pembimbing

Drs. Sri Hadijono MM, Ak. CA

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Dipertahankan didepan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal 9 Juli 2020

TIM PENGUJI :

1. Dr. Sunu Priawan, MS - Ketua.....
2. Drs. Sri Hadijono, MM, Ak, CA, CPA - Anggota.....
3. Dr. Ontot Murwato, MM, Ak, CA, CMA CPA - Anggota.....

Mengesahkan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dekan

Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si, AK, CA

SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Saya, yang bertanda tangan dibawah ini ;

1. Nama Lengkap (KTP) : Siswanto
2. NBI : 1221600012
3. Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
4. Program Studi : Akuntansi
5. NIK (KTP) : 3578272510870001
6. Alamat Rumah (KTP) : tanjung sari 5 no 14 surabaya

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul:

ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 GUNA MEMPEROLEH PENGHEMATAN PAJAK (TAX SAVING) ATAS PENGHASILAN KARYAWAN DAN LABA FISKAL PADA PT. PACIFIC ASIA JAYA

Adalah benar-benar hasil rancangan, tulisan, dan pemikiran saya sendiri, dan bukan merupakan hasil plagiat atau menyalin atau menyadur karya tulis ilmiah orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Tesis maupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa skripsi yang saya tulis adalah hasil Plagiat maka saya bersedia menerima sanksi apapun atas perbuatan saya dan bertanggung jawab secara mandiri tanpa ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fak. Ekonomi dan Bisnis Untag Surabaya.

Surabaya, 2 Juli 2020

Yang Membuat,

Siswanto



UNIVERSITAS
17 AGUSTUS 1945
SURABAYA

BADAN PERPUSTAKAAN

Jl.Semolowaru 45 Surabaya
Tlp. 031 593 1800 (ex.311)
Email: perpus@untag-sby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siswanto
NBI : 1221600012
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya meyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya **Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Nonexclusive Royalty-Free Right*)**, atas karya saya yang berjudul:

ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 GUNA MEMPEROLEH PENGHEMATAN PAJAK (TAX SAVING) ATAS PENGHASILAN KARYAWAN DAN LABA FISKAL PADA PT. PACIFIC ASIA JAYA

Dengan **Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Nonexclusive Royalty-Free Right*)**, Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya berhak menyimpan, mengalihkan media atau memformatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum.

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Pada Tanggal : 2 Juli 2020

Yang Menyatakan

Materai
6000

Siswanto

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan Alhamdulillah segala puji dan syukur saya panjatkan atas kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi yang berjudul “ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 GUNA MEMPEROLEH PENGHEMATAN PAJAK (TAX SAVING) ATAS PENGHASILAN KARYAWAN DAN LABA FISKAL PADA PT. PACIFIC ASIA JAYA” ini dapat diselesaikan guna memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis di Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Dalam proses perkuliahan dan penyusunan skripsi ini saya banyak dibantu oleh berbagai pihak maka untuk itu saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya dari lubuk hati yang paling dalam kepada :

1. Kedua Orang tua saya, yang telah banyak memberikan bantuan serta motivasi agar bisa memperoleh gelar Sarjana. Terimakasih atas curahan kasih sayang, dorongan doa, nasihat, motivasi, dan pengorbanan materilnya selama saya menempuh studi di Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
2. Teman-teman kerja di kantor mbak Lia, mbak Ningrum, Mike, Een. Tak lupa teman-teman kampus yang banyak memberi inspirasi seperti Andy, Faisol, Nofi, Dini dan yang tidak bisa saya sebutkan
3. Drs. Sri Hadijono MM. Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan pengarahan, bimbingan, dan tambahan ilmu serta wawasanya. Penulis sangat berterimakasih atas waktu yang telah diberikan untuk membimbing, mengoreksi , serta memberikan saran dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi ini. Terimakasih juga penulis ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran peroses perkuliahan penulis.
4. Dr. Mulyanto Nugroho, MM., CMA., CPAI. Selaku Rektor Universitas 17

Agustus 1945 Surabaya, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu dan menyelesaikan Program Sarjana Ekonomi Akuntansi di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

5. Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., AK., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, atas kesempatan dan fasilitas serta bimbingan yang telah diberikan kepada penulis.
6. Dra. Cholis Hidayati, MBA, Ak. CA. selaku Kepala Program Studi Akuntansi., Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, Terimakasih penulis ucapkan karena telah banyak membantu kelancaran proses perkuliahan penulis.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis yang selama ini sungguh dengan penuh keikhlasan dan kesabaran telah membagikan ilmunya kepada penulis.
8. Seluruh Pimpinan dan Karyawan PT. Pacific Asia Jaya yang telah banyak membantu penulis sepanjang penelitian untuk penyusunan skripsi ini dan memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan pengambilan data.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah membantu dalam penyelesaian penulisan naskah skripsi ini.

Saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki. Oleh karena itu, saya mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak khususnya dalam bidang akuntansi.

Surabaya, 2 Juli
2020 Penulis

(Siswanto)

“ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 GUNA
MEMPEROLEH PENGHEMATAN PAJAK (TAX SAVING) ATAS
PENGHASILAN KARYAWAN DAN LABA FISKAL PADA PT. PACIFIC
ASIA JAYA”

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menentukan nilai pajak penghasilan terhutang perusahaan dengan melakukan rekonsiliasi laporan laba rugi komersial menjadi laporan laba rugi fiskal. Dengan melakukan rekonsiliasi, perusahaan tidak perlu membuat dua pembukuan untuk tujuan yang berbeda. Perusahaan cukup melakukan koreksi terhadap pos-pos yang tidak sesuai dengan ketentuan perpajakan. Koreksi positif akan menambah penghasilan kena pajak, sedangkan koreksi negatif akan mengurangi penghasilan kena pajak.

Analisis data dengan metode deskriptif yaitu dengan menggambarkan keadaan laporan keuangan atas fenomena yang terjadi dengan melakukan pengumpulan data, melakukan koreksi fiskal sesuai dengan Undang-undang Nomor 36 Tahun 2008 dan menghitung PPh terhutang. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder. Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa terdapat perbedaan antara labarugi menurut komersial dengan laba-rugi menurut fiskal. Perbedaan ini terjadi karena dilakukan koreksi fiskal terhadap biaya-biaya dan penghasilan dalam laporan keuangan komersial berdasarkan peraturan perpajakan. Biaya-biaya dan penghasilan yang dikoreksi antara lain biaya penyusutan, imbalan jasa pasca kerja, upah tenaga kerja langsung, beban karyawan, beban asuransi kendaraan perusahaan, biaya berlangganan, data komunikasi, beban BBM dan pemeliharaan kendaraan, beban perjalanan dinas, representasi/hiburan, iklan, dan pendapatan jasa giro.

Kata Kunci: Laporan Laba (Rugi) Komersial, Koreksi Fiskal, Laporan Laba (Rugi) Fiskal, Pajak Penghasilan.

(LOSS) COMMERCIAL IN DETERMINING INCOME TAX PAYABLE

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the value of income tax payable by the company, with reconciling commercial income loss statements to the fiscal income loss statements. By doing reconciliation, company did not need to create two bookkeeping for different purposes. The company just made corrections to items that were not in accordance with the provisions of the tax. Positive correction would increase taxable income, a negative correction would decrease taxable income. Analyzed data with descriptive method. It describes the financial statements of the phenomena that was happened by collecting data, fiscal correction in accordance with UU Number 36 Year 2008 and calculating income tax. Type of data which used are secondary data. The result of study concluded that there are differences the value of profit and loss according to the commercial and the fiscal. It occurs because the fiscal correction on the costs and incomes in the commercial financial statements based on tax regulations. Costs and incomes are corrected include depreciation expenses, service reward provision, direct labour cost, staff expenses, insurance expense company car, subscriptions, data communication, vehicles expenses (fuel & maintenance), travel expenses, representation/entertainment, advertising, and interest receive in IDR . Keywords: Commercial Income (Loss) Statements, Fiscal Correction, Fiscal Income (Loss) Statements, Income Tax.

DAFTAR ISI

| | |
|--|-----|
| COVER LUAR | i |
| COVER DALAM | ii |
| LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI | iii |
| LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI..... | iv |
| SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT..... | v |
| LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI..... | vi |
| KATA PENGANTAR | vii |
| ABSTRAK..... | x |
| ABSTRACT..... | xi |
| DAFTAR ISI..... | xii |
| BAB 1 : PENDAHULUAN | 12 |
| 1.1. LATAR Belakang Masalah..... | 12 |
| 1.2. Rumusan Masalah..... | 16 |
| 1.3. Tujuan Penelitian | 16 |
| 1.4. Manfaat Penelitian | 17 |
| BAB 2 : TINJAUAN PUSTAKA..... | 18 |
| 2.1. Landasan Teori | 18 |
| 2.1.1. Pajak | 18 |
| 2.1.1.1 Definisi Pajak | 18 |
| 2.1.1.2. Unsur Pajak | 19 |
| 2.1.1.2 Unsur Pajak | 19 |
| 2.1.1.3 Fungsi Pajak..... | 19 |
| 2.1.1.4. Syarat Pemungutan Pajak | 20 |
| 2.1.1.5. Teori Landasan Dalam Pemungutan Pajak | 21 |
| 2.1.1.6. Sistem Pemungutan Pajak..... | 22 |
| 2.2. Pajak Penghasilan..... | 22 |

| | |
|--|-----------|
| 2.1.3. Pajak Penghasilan Pasal 21 | 24 |
| 2.1.3.1. Pemotongan Pajak..... | 25 |
| 2.1.3.2. Penerimaan Penghasilan..... | 26 |
| 2.1.3.3. Penghasilan Yang Di Potong Pajak | 27 |
| 2.1.3.4. Pengurangan Yang Di Perbolehkan..... | 29 |
| 2.1.3.5. Tarif Pajak Dan Pengenaannya | 31 |
| 2.1.3.6. Perhitungan PPh Pasal 21 | 34 |
| 2.1.4. Pajak Penghasilan Badan..... | 39 |
| 2.1.5. Perencanaan Pajak..... | 41 |
| 2.1.5.1. Perencanaan PPh Pasal 21 | 43 |
| 2.1.5.2. Perencanaan PPh Badan | 43 |
| 2.1.6 Prinsip <i>Taxable</i> dan <i>Deductible</i> | 44 |
| 2.1.7. Laporan Keuangan Komersial dan Fiskal..... | 44 |
| 2.2. Penelitian Terdahulu..... | 46 |
| BAB III : METODE PENELITIAN | 51 |
| 3.1. Desain Penelitian..... | 51 |
| 3.2 Tempat dan Waktu Penelitian..... | 51 |
| 3.2.1 Tempat Penelitian | 52 |
| 3.2.2 Waktu Penelitian | 52 |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data..... | 52 |
| 3.3.1 Jenis Data | 52 |
| 3.3.2 Sumber Data..... | 52 |
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data..... | 52 |
| 3.5 Definisi Variabel dan Operasional | 53 |
| 3.5.1 Definisi Variabel..... | 53 |
| 3.5.2 Definisi Operasional..... | 53 |
| 3.6 Proses Pengolahan Data..... | 55 |
| 3.7 Metode Analisis Data | 55 |

| | |
|---|----|
| BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 57 |
| 4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian | 57 |
| 4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan | 57 |
| 4.1.2 Lokasi Perusahaan..... | 57 |
| 4.1.3 Ruang Lingkup Perusahaan | 57 |
| 4.1.4 Visi, Misi, dan Motto Perusahaan | 58 |
| 4.1.5 Struktur Organisasi Perusahaan | 58 |
| 4.2 Deskripsi Hasil Penelitian | 60 |
| 4.2.1 Ketenagakerjaan | 60 |
| 4.2.2 Kebijakan yang Diterapkan | 61 |
| 4.2.3 Perhitungan PPh Pasal 21 | 62 |
| 4.2.4 Perhitungan <i>Take Home Pay</i> Karyawan | 64 |
| 4.2.5 PPh Pasal 21 Sebelum Perencanaan Pajak | 67 |
| 4.2.6 Perencanaan Pajak..... | 68 |
| 4.2.7 PPh Pasal 21 Sesudah Perencanaan Pajak | 72 |
| 4.2.9 Dampak dari Perencanaan Pajak | 73 |
| 4.3 Pembahasan Hasil Temuan Penelitian | 74 |
| BAB V : PENUTUP..... | 76 |
| 5.1 Kesimpulan | 76 |
| 5.2 Saran | 77 |
| DAFTAR PUSTAKA | |