

# SKRIPSI

## **PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK TERHADAP PAJAK PANGHASILAN BADAN PADA KOPERASI AGRIBISNIS DANA MULYA**



Oleh :

**NABIL KAMALUL IMAM FILLAH**

**NBI : 221308483**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2017**

**PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK TERHADAP  
PAJAK PANGHASILAN BADAN  
PADA KOPERASI AGRIBISNIS DANA MULYA**



**Oleh :**

**NABIL KAMALUL IMAM FILLAH**

**NBI : 221308483**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2017**

**PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK TERHADAP PAJAK  
PENGHASILAN BADAN PADA  
KOPERASI AGRIBISNIS DANA MULYA**

**SKRIPSI**

**Di ajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna  
Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi  
Prodi Akuntansi**

**Oleh :**

**Nabil Kamalul Imam Fillah**

**221308483**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2017**

# LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

**Nama** : **NABIL KAMALUL IMAM FILLAH**  
**N. B. I** : **221308483**  
**Program Studi** : **AKUNTANSI**  
**Judul Skripsi** : **PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK TERHADAP PAJAK PANGHASILAN BADAN PADA KOPERASI AGRIBISNIS DANA MULYA**

Surabaya, ..... 2 Juni ..... 2017

Mengetahui/Menyetujui  
Pembimbing,

  
**Drs. Ontot Murwato, MM, Ak, CA, CMA, CPAI.**

## LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Dipertahankan didepan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal : 09 Juni 2017

TIM PENGUJI :

TANDA TANGAN


1. Drs. Ontot Murwato., MM., AK., CA, CMA., CPAI. - Ketua : 

2. Drs. J B Amiranto, M.Si., Ak., CA. - Anggota : 

3. Drs. Jianto., M.Si., Ak. - Anggota : 

Mengesahkan  
Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dekan,

  
**Dr. Sigit Sardjono, M.Ec**  
NPP : 20210.86.0070

## SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Yang Bertanda Tangan dibawah ini :

Nama : Nabil Kamalul Imam Fillah  
Agama : Islam  
Alamat Rumah : Ds. Belik RT 01 RW 02 Trawas, Mojokerto

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul :

“PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK TERHADAP PAJAK PENGHASILAN BADAN PADA KOPERASI AGRIBISNIS DANA MULYA”

Adalah Hasil Karya Tulisan saya sendiri bukan hasil Plagiat dari karya tulis orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Thesis ataupun Disertasi.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa skripsi yang saya tulis adalah hasil plagiat maka saya bersedia menerima sanksi. Dan saya bertanggungjawab secara mandiri tidak ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan kelembagaan Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Surabaya, ...3 JUNI.....20.17

Yang Membuat



Nabil Kamalul I.F

**PERNYATAAN PERSETUJUAN  
PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya mahasiswa:

Nama : NABIL KAMALUL I. F  
Nomor Mahasiswa : 221 308 483

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya memberikan kepada Badan Perpustakaan UNTAG Surabaya karya ilmiah saya yang berjudul :  
PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK  
TERHADAP PAJAK PENGHASILAN BADAN  
PADA KOPERASI AGRIBISNIS DANA MULYA  
berserta perangkat yang diperlukan (bila ada).

Dengan demikian saya memberikan kepada Badan Perpustakaan UNTAG Surabaya hak untuk menyimpan, mengalihkan dalam bentuk media lain, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data, mendistribusikan secara terbatas, dan mempublikasikannya di Internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya maupun memberikan royalti kepada saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Surabaya

Pada tanggal : 7 JUNI 2018

Yang menyatakan


(NABIL KAMALUL I. F.)

# SKRIPSI

**PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK TERHADAP PAJAK  
PENGHASILAN BADAN PADA  
KOPERASI AGRIBISNIS DANA MULYA**



Oleh :

**NABIL KAMALUL IMAM FILLAH**  
221308483

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2017**



**PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK TERHADAP PAJAK  
PENGHASILAN BADAN PADA  
KOPERASI AGRIBISNIS DANA MULYA**

**SKRIPSI**

Di ajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna  
Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi  
Prodi Akuntansi

Oleh :

Nabil Kamalul Imam Fillah

221308483

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2017**

## **LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI**

Dipertahankan didepan sidang Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal : **09 Juni 2017**

**TIM PENGUJI :**

**TANDA TANGAN**

1. **Drs. Ontot Murwato., MM., AK., CA, CMA., CPAI.** - **Ketua** : .....

2. **Drs. J B Amiranto, M.Si., Ak., CA.** - **Anggota** : .....

3. **Drs. Jianto., M.Si., Ak.** - **Anggota** : .....

**Mengesahkan**

**Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya**

**Dekan,**

**Dr. Sigit Sardjono, M.Ec**  
**NPP : 20210.86.0070**

## **LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : Nabil Kamalul Imam Fillah

NBI : 221308483

Prodi : Akuntansi

Judul Skripsi : **PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK  
TERHADAP PAJAK PENGHASILAN  
BADAN PADA KOPERASI AGRIBISNIS  
DANA MULYA**

Surabaya,.....2017

Mengetahui/Menyetujui

Pembimbing

**Drs. Ontot Murwato., MM., Ak., CMA., CA., CPAI**

## **SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT**

Yang Bertanda Tangan dibawah ini :

Nama : Nabil Kamalul Imam Fillah

Agama : Islam

Alamat Rumah : Ds. Belik RT 01 RW 02 Trawas, Mojokerto

Dengan ini menyatakan skripsi yang berjudul :

“PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK TERHADAP PAJAK  
PENGHASILAN BADAN PADA KOPERASI AGRIBISNIS DANA MULYA”

Adalah Hasil Karya Tulisan saya sendiri bukan hasil Plagiat dari karya tulis orang lain baik berupa Artikel, Skripsi, Thesis ataupun Disertasi.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, jika dikemudian hari ternyata terbukti bahwa skripsi yang saya tulis adalah hasil plagiat maka saya bersedia menerima sanksi. Dan saya bertanggungjawab secara mandiri tidak ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan kelembagaan Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Surabaya, .....20....

Yang Membuat

Nabil Kamalul I.F

## **HALAMAN MOTTO**

**SELAMA TIDAK BERDOSA, LAKUKAN!**

**Kerja Keras adalah “HARGA” yang harus kita bayar untuk  
SUKSES**

**“Suatu hari aku ingin menjadi SESUATU YANG BERTAMBAH NILAI  
untuk orang lain” (Gaara)**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas berkat rahmat dan karunia-Nya yang telah di berikan kepada penulis sehingga skripsi ini ysng berjudul **“PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK TERHADAP PAJAK PENGHASILAN BADAN PADA KOPERASI AGRIBISNIS DANA MULYA”** dapat diselesaikan guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dari Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Selain itu penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, memberikan motivasi, dorongan serta doa kepada penulis sehingga penulisan skripsi ini dapat di selesaikan. Ucapan terima kasih ini ditujukan kepada :

1. Ibu Prof. Dr. drg. Hj. Ida Aju brahmasari, Dipl. DHE., MPA, selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
2. Bapak Dr. Sigit Sardjono. M.Ec selaku dekan fakultas ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
3. Bapak Drs. Ahmad Maqsudi, Ak., Msi, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
4. Drs. Ontot Murwato S., MM., Ak., CMA., CA., CMA., CPAI selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, memberikan bimbingan, pengarahan dan saran bagi penulis sampai dengan terselesaikannya skripsi ini
5. Segenap Bapak Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang dengan tulus hati telah membantu dalam kelancaran studi ini.
6. Seluruh Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang dengan tulus hati telah membantu dalam kelancaran studi ini.
7. Kedua orang tua yang tercinta Ayahanda Drs. H. Musthofa Zaini MM dan Ibunda Nurhayati S.Ag., SP.d sebagai penyemangat dalam hidupku yang tiada hentinya memberikan motivasi, doa, dukungan dan kasih sayang yang tak terhingga
8. Keluarga Besar Bani Yahdi dan Bani Sargi yang selalu memberikan dukungan dan doanya dan teruntuk Nenek tercinta Almh. Hasumah dan Kakek tercinta Alm. Sargi yang telah memberikan doa serta kasih sayang sampai ajal menjemput, terima kasih telah meberikan kenangan yang indah selama 22 tahun ini
9. Untuk Adik saya tercinta Maziyah Alieq Rahma Najibah semoga bisa menjadi kebanggan Ayah dan Ibu
10. Sahabat-sahabat semasa kuliah D’cibes (April, Alfi, Mbok Desy, Intan Syah, Endang), Bakul Gembot (Andre, Iskandar, Hadi, Reza Dhik, Rijal Kacong,

Boby dll). Teman teman KKN Tapen, Hipmi PT Untag, Konco Buber ACC Skripsi (Shandy BP, Putri Y, Marsel) yang telah memberikan support, dorongan dan motivasinya tanpa kalian 8 semester ini akan terasa hambar

11. Teman-teman bimbingan Bapak Ontot Murwato, Aisyah, Yunita, Ninog, Hadi dkk yang juga mensupport agar semangat saat tubuh, pikiran dan hati malas mengerjakan skripsi
12. Ibu DR Tri Andjarwati MM terima kasih telah diberi kesempatan magang sehingga selain mendapat ilmu, motivasi dan juga mendapat uang saku saat semester 8 kemarin.
13. Keluarga Besar Koperasi Agribisnis Dana Mulya khususnya Bapak Wardoyo selaku sekretaris yang berkenan memberikan waktu, tenaga, tempat sehingga penelitian ini dapat selesai dengan baik

Semua pihak yang terlibat secara penuh dalam proses penyelesaian Program Studi Akuntansi Fakultas ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Semoga segala budi baik yang telah bapak, ibu berikan mendapat imbalan berlimpah dari Tuhan Yang maha Esa.

Surabaya , 30 Mei 2017

Penulis

**PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK TERHADAP PAJAK  
PENGHASILAN BADAN PADA  
KOPERASI AGRIBISNIS DANA MULYA**

Oleh Nabil Kamalul Imam Fillah

*Abstract*

*The purpose of this study is to determine the application of income tax planning at Agri Business Cooperative Dana Mulya*

*The research design used in this research is descriptive research using Case Study approach.*

*Agribusiness Cooperative Dana Mulya has not done tax planning this can be seen with the many costs that are not a cost that can be deducted taxable income*

*Tax planning strategies that can be done by Agribusiness Cooperative Dana Mulya to minimize taxable income that is by maximize fiscal costs and minimize costs that are not allowed as a deduction of income is to Change the cost of insurance into insurance benefits. Change the charging charge to pulse benefit cost. Turning fuel costs into fuel subsidy costs. Change the cost of Households into the cost of domestic allowance. Changing the Eid package for all employees to be Eid allowance.*

*Changing the cost of social donations into environmental coaching costs. The cost of donating a national holiday is changed to the cost of environmental coaching. Newspaper subscriptions are removed because they are not related to cooperative activities.*

*After doing tax planning cooperative Agribusiness Dana Mulya can save income tax of Rp 22,348,845*

*Keywords: Tax Planning, Corporate Income Tax*



# **PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK TERHADAP PAJAK PENGHASILAN BADAN PADA KOPERASI AGRIBISNIS DANA MULYA**

Oleh Nabil Kamalul Imam Fillah

Ringkasan

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan perencanaan pajak penghasilan pada Koperasi Agri Bisnis Dana Mulya

Desain penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian deskriptif dengan menggunakan pendekatan Studi Kasus.

Koperasi Agribisnis Dana Mulya belum melakukan perencanaan pajak hal ini dapat dilihat dengan banyaknya biaya yang bukan merupakan biaya yang boleh dikurangkan penghasilan kena pajak

Strategi perencanaan pajak yang dapat dilakukan oleh Koperasi Agribisnis Dana Mulya untuk meminimalkan penghasilan kena pajak yaitu dengan memaksimalkan biaya fiskal dan meminimalkan biaya yang tidak diperkenankan sebagai pengurang penghasilan yaitu dengan Mengubah biaya asuransi menjadi biaya tunjangan asuransi. Mengubah biaya pengisian pulsa menjadi biaya tunjangan pulsa. Mengubah biaya BBM menjadi biaya tunjangan BBM. Mengubah biaya Rumah Tangga menjadi biaya tunjangan rumah tangga. Mengubah bingkisan lebaran untuk seluruh pegawai menjadi tunjangan lebaran. Mengubah biaya sumbangan sosial menjadi biaya pembinaan lingkungan. Biaya sumbangan hari besar nasional diubah menjadi biaya pembinaan lingkungan. Langganan Koran ditiadakan karena tidak berhubungan dengan kegiatan koperasi.

Setelah dilakukan perencanaan pajak koperasi Agribisnis Dana Mulya dapat menghemat pajak penghasilannya sebesar Rp 22.348.845

Kata Kunci: Perencanaan Pajak, Pajak Penghasilan Badan

## DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Pengesahan Skripsi .....	ii
Halaman Pengesahan Ujian Skripsi.....	iii
Surat Pernyataan Anti Plagiat.....	iv
Halaman Motto.....	v
Kata Pengantar.....	vi
Abstract.....	viii
Ringkasan.....	ix
Daftar Isi.....	x
Daftar Tabel .....	xiii
Daftar Gambar .....	xiv
Daftar Lampiran.....	xv

### BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5

### BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan teori.....	7
2.1.1 Definisi Pajak.....	7
2.1.2 Fungsi Pajak.....	8
2.1.3 Tata Cara Pemungutan Pajak.....	9
2.1.4 Sistem Pemungutan Pajak.....	10
2.1.5 Pajak Penghasilan.....	11

2.1.5.1 Pajak Penghasilan Pasal 21.....	18
2.1.5.2 Pajak Penghasilan Pasal 22.....	25
2.1.5.3 Pajak Penghasilan Pasal 23.....	29
2.1.5.4 Pajak Penghasilan Pasal 25.....	31
2.1.5.5 Pajak Penghasilan Pasal 29.....	32
2.1.6 Efisiensi Dalam Pajak.....	32
2.1.7 Manajemen Pajak.....	34
2.1.7.1 Perencanaan Pajak.....	35
2.1.7.1.1 Tujuan Perencanaan Pajak.....	35
2.1.7.1.2 Manfaat Perencanaan Pajak.....	36
2.1.7.1.3 Motivasi Perencanaan Pajak.....	36
2.1.7.1.4 Tahapan Perencanaan Pajak.....	37
2.1.7.1.5 Strategi yang Dapat Mengefisienkan Beban PPh Badan....	37
2.1.7.2 Pelaksanaan Kewajiban pajak.....	38
2.1.7.3 Pengendalian Pajak.....	39
2.1.8 Rekonsiliasi Fiskal.....	40
2.1.8.1 Perbedaan Tetap dan Perbedaan Waktu.....	40
2.1.8.2 Koreksi Fiskal Positif dan Negatif.....	41
2.2 Penelitian Terdahulu.....	45
2.3 Kerangka Konseptual.....	50

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

3.1 Desain Penelitian.....	51
3.2 Tempat dan Waktu.....	51
3.3 Sumber dan Jenis Data.....	51

3.3.1	Sumber Data.....	51
3.3.2	Jenis Data.....	52
3.4	Definisi Variabel dan Definisi Operasional.....	52
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	53
3.6	Teknik Analisis Data.....	54

#### **BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

4.1	Sejarah Berdirinya Koperasi Agribisnis Dana Mulya.....	55
4.2	Visi dan Misi.....	56
4.3	Profil dan Struktur Organisasi Koperasi.....	57
4.4	Usaha Koperasi.....	58

#### **BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

5.1	Rekonsiliasi Fiskal.....	61
5.2	Strategi Perencanaan Pajak pada Koperasi Agribisnis Dana Mulya.....	76
5.3	Perhitungan Laba Kena Pajak dan Pajak terutang.....	83

#### **BAB VI SIMPULAN DAN SARAN**

6.1	Simpulan.....	85
6.2	Saran.....	85

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1</b>	Tarif PPh pasal 21.....	22
<b>Tabel 2.2</b>	Penghasilan Tidak Kena Pajak Bagi Wajib Pajak Tidak Kawin....	24
<b>Tabel 2.3</b>	Penghasilan Tidak Kena Pajak Bagi Wajib Pajak Kawin.....	24
<b>Tabel 2.4</b>	Penghasilan Tidak Kena Pajak bagi Wajib Pajak Kawin, Penghasilan Istri dan Suami Digabung.....	25
<b>Tabel 2.5</b>	Daftar Nominatif.....	43
<b>Tabel 3.1</b>	Variabel dan Indikator Penelitian.....	53
<b>Tabel 5.1</b>	Perhitungan Sisa Hasil Usaha Sebelum Tax Planning Koperasi Agri Bisnis Dana Mulya Untuk tahun yang berakhir Per 31 Desember 2015.....	63
<b>Tabel 5.2</b>	Rincian Biaya Pemasaran.....	64
<b>Tabel 5.3</b>	Rincian Biaya Keuangan.....	65
<b>Tabel 5.4</b>	Rincian Biaya Tehnik.....	66
<b>Tabel 5.5</b>	Rincian Biaya Logistik.....	67
<b>Tabel 5.6</b>	Rincian Biaya Processing.....	68
<b>Tabel 5.7</b>	Rincian Biaya Produksi.....	69
<b>Tabel 5.8</b>	Rincian Biaya Non Operasional.....	70
<b>Tabel 5.9</b>	Rincian Biaya Organisasi.....	71
<b>Tabel 5.10</b>	Rincian Biaya Administrasi dan Umum.....	74
<b>Tabel 5.11</b>	Perhitungan Sisa Hasil Usaha Setelah Tax Planning Koperasi Agribisnis Dana Mulya Untuk tahun yang berakhir Per 31 Desember 2015.....	79
<b>Tabel 5.12</b>	Rincian Biaya Biaya Operasional, Non Operasional Dan Adm. Umum.....	80

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1</b>	Kerangka Konseptual.....	50
<b>Gambar 4.1</b>	Bagan Usaha Koperasi Agribisnis Dana Mulya.....	58

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1** Laporan Perhitungan Sisa Hasil Usaha Koperasi Agribisnis Dana Mulya Sebelum Tax Planning
- Lampiran 2** Laporan Perhitungan Sisa Hasil Usaha Koperasi Agribisnis Dana Mulya Setelah Tax Planning
- Lampiran 3** Perhitungan Pajak Terutang Koperasi Agribisnis Dana Mulya