

ANALISIS REKONSILIASI FISKAL DAN *TAX PLANNING*

DI PT XYZ

Oleh:

Nama : Michael Gorby Wijayanto

NIM : 33130155

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Perpajakan



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

April 2017

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



PENGESAHAN

ANALISIS REKONSILIASI FISKAL DAN TAX PLANNING

DI PT XYZ

Diajukan oleh:

Nama : Michael Gorby Wijayanto

NIM : 33130155

Sumbangan :	Michael . Gw
Hadiah :	
For copy :	

Jakarta, 07 April 2017

Disetujui oleh:

Pembimbing,

(Amel Sandra, S.E., Ak., M.Si., M.Ak.)

Hak cipta milik IBI KK (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini di luar izin IBIKKG.

Tgl. 29 April 2017
No. 1000/001/10/17



ABSTRAK

Michael Gorby Wijayanto / 33130155 / 2017 / Analisis Rekonsiliasi Fiskal dan *Tax Planning* di PT XYZ / Dosen Pembimbing : Amelia Sandra, S.E., Ak., M. Si., M. Ak.

Kondisi SPT di PT XYZ yang selalu memperlihatkan terjadinya lebih bayar membuat banyak pertanyaan timbul dibenak kita, disamping akan adanya pemeriksaan oleh kantor pajak, juga membutuhkan waktu yang agak lama (bisa lebih dari 1 tahun) dalam hal restitusi yang dapat mempengaruhi *cash flow* perusahaan. Hal tersebut menjadi latar belakang mengapa sebuah *tax planning* diperlukan bagi PT XYZ

Tax planning merujuk kepada proses merencanakan transaksi Wajib Pajak supaya utang pajak berada dalam jumlah yang minimal tetapi masih dalam bingkai peraturan perpajakan. *Tax planning* merupakan langkah awal dalam manajemen pajak yang kemudian dilanjutkan dengan pelaksanaan kewajiban perpajakan, pengendalian pajak, dan evaluasi pajak.

Objek Penelitian dalam penelitian ini adalah PT XYZ. Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah melalui observasi, wawancara dan dokumentasi. Variabel penelitian yang digunakan yaitu *tax planning*, laporan keuangan fiskal serta SPT tahun 2014 dan 2015, perencanaan pajak dan penghematan pajak. Penghematan pajak dihitung dengan membandingkan jumlah beban pajak penghasilan sebelum dan setelah *tax planning* dilakukan. Teknik analisis data dilakukan dengan melakukan pengujian metode, teknik dan kebijakan akuntansi terkait rekonsiliasi fiskal perusahaan pada laporan keuangan 2014 dan 2015 untuk melihat apakah sudah sesuai dengan peraturan yang berlaku yakni UU No 36 tahun 2008, mencari alternatif dalam membuat rekonsiliasi fiskal melalui sebuah *tax planning*, membandingkan beban PPh dengan *tax planning* dengan beban PPh tanpa *tax planning* serta mengkalkulasikan penghematan pajak yang diperoleh dari pengaplikasian *tax planning* tersebut.

Perusahaan belum sepenuhnya menerapkan metode rekonsiliasi sesuai dengan yang ada di UU no 36 tahun 2008, masih terdapat beberapa perbedaan rekonsiliasi antara perusahaan dan UU. Setelah melakukan berbagai alternatif yang dapat dipakai penulis mendapatkan penghematan pajak yang terjadi pada laporan keuangan fiskal proyeksi 2016 sebesar Rp. 517,733,382.72 dan untuk tahun 2017 sebesar Rp. 357,523,917.15

Pengaplikasian *tax planning* di PT XYZ periode 2016 sampai 2017 menyebabkan terjadinya penghematan pajak penghasilan yang cukup signifikan. Untuk meminimalisir lebih bayar yang kerap terjadi dapat dilakukan dengan cara pengajuan surat keterangan bebas agar dapat menghindari pemeriksaan terkait restitusi

Kata Kunci: Laporan Keuangan Fiskal, Perencanaan Pajak dan Penghematan Pajak

Commented [M1]: Sebelum nya t nya huruf kecil



Abstract

Michael Gorby Wijayanto / 33130155 / 2017 / Analysis the Fiscal Reconciliation and Tax Planning in PT XYZ/ advisor : Amelia Sandra, S.E., Ak., M. Si., M. Ak.

The condition which happened in the annual tax return PT XYZ which always show tax overpayment make a big question mark on our mind, beside there will be a tax audit from the tax office, it require a long time for restitution (can be more than 1 year) which can affect the company cash flow. It becomes my background why tax planning is important for PT XYZ

Tax planning tends to manipulate the process of business and tax payer transaction so that the tax payable stays in the minimal but still within the framework of tax regulation. Tax planning is the first step in tax management followed by the implementation of tax obligation, tax control and tax evaluation

The object research in this study is PT XYZ. The research method used is descriptive with the qualitative approach. Data collection techniques in this research is through observation, interviews and documentation. Research variables used are tax planning, fiscal financial income statement, tax return years 2014 and 2015 and tax saving. Tax savings are calculated by comparing the amount of income tax expense before and after tax planning done. The data analysis technique is done by doing testing a method, technique and policies related accounting reconciliation related to income statement years 2014 and 2015 to take a look if it's already in accordance with provisions effect which is UU no 36 years 2008, find the alternative due to fiscal reconciliation through a tax planning, compare the burden of tax with tax planning and without tax planning, and calculate the tax savings gained from the application of tax planning.

The company has not fully apply reconciliation method in accordance with the regulation UU no 36 year 2008, there are much different between reconciliation method that has made by the company and what's inside the regulation. After do a variety of alternatives that can be used we can get the tax saving which happen in fiscal forecasted income statement year 2016 is Rp. 517,733,382.72 and for 2017 is Rp. 357,523,917.15

Application of tax planning in XYZ company in the year of 2016 until 2017 causing a tax saving which is significant enough. To minimize "over paid" which often happened can be done with demandings exemption certificate(s) in order to avoid the inquest related to the restitution

Keyword : Fiscal Financial Statement, Tax Planning and Tax Saving



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Kuasa atas berkat dan kasih-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Penelitian ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Kwik Kian Gie School of Business, Jakarta.

Penyusunan penelitian ini memberikan penulis banyak pengalaman dan ilmu yang berharga. Penulis belajar untuk melakukan praktek *tax planning* pada sebuah perusahaan yang memiliki bentuk usaha yang *real* yang tidak pernah penulis dapatkan sebelumnya.

Keberhasilan penulis dalam menyusun penelitian ini tidak terlepas dari pihak-pihak yang ada disekitar penulis, yang telah memberikan dukungan, arahan, bimbingan kepada penulis. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Amelia Sandra S.E, Ak., M.si, M.Ak. selaku pembimbing skripsi, yang telah meluangkan waktu dan tenaganya dalam memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dalam penyusunan penelitian ini.
2. Papa, Mama, Aldo yang telah memberikan dukungan moral, materi, kasih sayang dan doa dari awal perkuliahan hingga penyelesaian penelitian ini.
3. Gabriel Ariel Joana Pratiwi, yang telah menemani penulis dan memberikan dukungan kepada penulis pada saat penyelesaian penelitian ini.
4. Ko Eko yang telah membantu penulis dalam menyusun sebuah *tax planning* untuk keperluan penelitian penulis.
5. Teman-teman “Bom Bon Syalala” khususnya Bob, Christian, Eky, Gusti, Gobed, Rais, Iyan, Epin, Oscar, Rahul dan Tania



6. Pak Agus Budi selaku manager keuangan PT XXX Group yang telah memberikan segenap data kepada penulis untuk melakukan penelitian.

7. Vinni Andrayni dan Giovanni Gunadi yang telah membantu penulis dalam menghadapi tekanan berat dalam menyelesaikan penelitian ini

8. Teman-teman seangkatan dan semua pihak lainnya yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung dalam melewati masa studi dan menyelesaikan penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan penelitian ini masih banyak kekurangan. Penulis mohon maaf bila terdapat kata-kata yang kurang berkenan bagi para pembaca. Semoga penelitian ini dapat berguna bagi para pembaca dan pihak yang membutuhkan. Terima kasih.

Jakarta, 12 Februari 2017

Michael Gorby Wijayanto

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Pengesahan	ii
Abstrak	iii
Abstract	iv
Kata Pengantar	v
Daftar isi	vii
Daftar Tabel	x
Daftar Lampiran	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Batasan Masalah	7
D. Batasan Penelitian	7
E. Rumusan Masalah	8
F. Tujuan Penelitian	8
G. Manfaat Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN	10
A. Tinjauan Pustaka	10
1. Dasar Perpajakan	10
a. Pengertian Pajak	10
b. Fungsi Pajak	11
c. Jenis Pajak	11





d. Sistem Pemungutan Pajak	13
2. Pajak Penghasilan	14
a. Pengertian Pajak Penghasilan	14
b. Subyek dan Non Subjek Pajak	14
c. Obyek Pajak dan Non Objek Pajak	17
d. Penghasilan yang di Kecualikan dari Objek Pajak	19
e. Pajak Penghasilan yang Bersifat Final	22
f. Biaya	23
g. Tarif PPh Badan	26
3. Rekonsiliasi Laporan Keuangan Komersial Menjadi Laporan keuangan Fiskal.....	27
a. Perbedaan Waktu dan Permanen	28
4. Perencanaan Pajak	29
a. Pengertian Perencanaan Pajak.....	29
b. Strategi dalam <i>Tax Planning</i>	31
c. Persyaratan <i>Tax Planning</i> yang Baik	32
d. Kapan Dilaksanakan <i>Tax Planning</i>	33
e. Resistensi Pajak	34
f. Cara-cara Pengelakan Pajak	35
g. Tahapan Pokok Tax Planning	36
B. Penelitian Terdahulu	36
C. Kerangka Pemikiran	39
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	41
A. Obyek Penelitian	41
B. Disain Penelitian	41

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



C. Variabel Penelitian	43
D. Teknik Pengumpulan Data	44
E. Teknik Analisis Data	44
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	46
A. Gambaran Umum Perusahaan	46
B. Analisis Data dan Pembahasan	50
1. Terkait batasan masalah 1	50
2. Analisis Laporan Laba Rugi Berdasarkan Versi Penulis	50
3. Terkait Batasan Masalah 2	72
4. Simulasi <i>Tax Planning</i>	82
C. Hasil Penelitian	98
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	102
A. Kesimpulan	102
B. Saran	103
Daftar Pustaka	105
Lampiran	108

1. Dilarang menyalin atau menjiplak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Tarif Penyusutan Harta Berwujud	29
Tabel 4.1	Laporan Keuangan Komersial Proyeksi Tahun 2016 dan 2017	74
Tabel 4.2	Laporan Keuangan Fiskal Proyeksi 2016 Versi Perusahaan	77
Tabel 4.3	Laporan Keuangan Fiskal Proyeksi 2017 Versi Perusahaan	80
Tabel 4.4	Simulasi Perhitungan Denda Tahun 2016 Apabila di Biayakan	84
Tabel 4.5	Simulasi Perhitungan Denda Tahun 2017 Apabila di Biayakan	85
Tabel 4.6	Laporan Keuangan Fiskal Proyeksi tahun 2016 Versi Penulis.....	90
Tabel 4.7	Laporan Keuangan Fiskal Proyeksi tahun 2017 Versi Penulis.....	94
Tabel 4.8	Besaran Penghematan Pajak yang Didapatkan pada Tahun 2016	101
Tabel 4.9	Besaran Penghematan Pajak yang Didapatkan pada Tahun 2017	101

© Hak Cipta dimiliki oleh IBI KIB (Institute of Business and Informatics Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

1. Dilarang menyalin sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Laporan Laba Rugi Fiskal PT XYZ tahun 2014	105
Lampiran 2	Laporan Laba Rugi Fiskal PT XYZ tahun 2015.....	113
Lampiran 3	Percentage of sales method tahun 2014 dan 2015	121
Lampiran 4	Percentage of sales method tahun 2015 dan 2016.....	126
Lampiran 5	SPT dan Laporan keuangan Tahun 2014.....	130
Lampiran 6	SPT dan Laporan keuangan Tahun 2015.....	148
Lampiran 7	Daftar Pertanyaan Wawancara	166
Lampiran 8	KEP Nomor 220 tahun 2002	170
Lampiran 9	PMK Nomor 246 tahun 2008	173
Lampiran 10	PMK Nomor 57 tahun 2010	175
Lampiran 11	PMK Nomor 02 tahun 2010	178
Lampiran 12	PP 131 tahun 2000	182
Lampiran 13	PP Nomor 93 tahun 2010	186



Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.