

EVALUASI PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN BADAN

DALAM RANGKA MELAKSANAKAN KEWAJIBAN

PERPAJAKAN PADA DANA PENSIUN BANK DKI

TAHUN 2012

Oleh :

Nama : Rika Mirza Arisandy

NIM : 33090605

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

September 2014

© Hak cipta milik IBI KKG (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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



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

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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

PENGESAHAN

**EVALUASI PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN BADAN
DALAM RANGKA MELAKSANAKAN KEWAJIBAN
PERPAJAKAN PADA DANA PENSIUN BANK DKI
TAHUN 2012**

Diajukan Oleh

Nama : Rika Mirza Arisandy

NIM : 33090605

Jakarta, 19 September 2014

Disetujui Oleh :

Pembimbing

27/9/14

Prima

(Prima Apriwenni, S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2014

ABSTRAK

Rika Mirza Arisandy/33090605/2014/Evaluasi Perhitungan Pajak Penghasilan Badan Dalam Rangka Melaksanakan Kewajiban Perpajakan Pada Dana Pensiun Bank DKI Tahun 2012/ Pemimbing : Prima Apriwenni, S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak.

Perubahan Undang- Undang Pajak pada tahun 2000 tetap mempertahankan satu prinsip dasar yaitu penerapan sistem perpajakan yang *self assessment system*, di mana setiap wajib pajak diberikan kepercayaan penuh untuk dapat melaksanakan kewajiban perpajakannya melalui sistem menghitung, membayar dan melaporkan sendiri besarnya pajak terutang. Berdasarkan pada hal diatas, suatu badan atau perusahaan tentu harus melaksanakan kewajibannya sebagai wajib pajak, salah satunya adalah membuat laporan keuangan yang harus disesuaikan dengan peraturan perpajakan. Tetapi permasalahan yang timbul adalah perubahan peraturan yang terus menerus dari Undang- Undang Perpajakan terkadang membingungkan perusahaan dalam melakukan perhitungan perpajakan dan tata cara pelaksanaannya.

Penyebab utama perbedaan proses rekonsiliasi fiskal dalam laporan keuangan adalah karena adanya perbedaan konsep antara akuntansi dengan perpajakan terutama dalam hal pengakuan pendapatan dan beban. Pada proses rekonsiliasi fiskal, perusahaan melakukan koreksi fiskal (baik itu koreksi fiskal positif dan koreksi fiskal negatif) atas pendapatan dan beban yang dapat diakui maupun yang tidak dapat diakui. Setelah melakukan proses rekonsiliasi fiskal atas laporan laba-rugi komersial yang menjadi laba-rugi fiskal akan dilakukan pemeriksaan dan evaluasi kembali apakah telah sesuai dengan Undang- Undang Pajak Penghasilan Nomor. 36 tahun 2008 dan peraturan perpajakan lainnya.

Objek penelitian ini adalah Dana Pensiun Bank DKI. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif. Dalam penelitian ini penulis menggunakan teknik pengumpulan data melalui observasi dan wawancara. Penulis melakukan rekonsiliasi fiskal dan menganalisa tanggal penyeteroran dan pelaporan pajak penghasilan badan.

Melalui penelitian ini, penulis menganalisa laporan keuangan komersil perusahaan dan membuat koreksi fiskal yang dibutuhkan sebagai perhitungan pajak penghasilan pajak penghasilan yang harus dibayar perusahaan untuk memenuhi kewajiban perpajakan serta menganalisa tanggal penyeteroran dan pelaporan pajak penghasilan tersebut.

Perhitungan pajak penghasilan badan Dana Pensiun Bank DKI masih belum sesuai dengan peraturan pajak yang berlaku, dan Dana Pensiun Bank DKI telah patuh dalam menyetor dan melaporkan Pajak Penghasilan Badan.



ABSTRACT

Rika Mirza Arisandy/33090605/2014/Evaluation of the Income Text Calculation In Order to Full Tax Provisions Applicable Regulations at Dana Pensiun Bank DKI Tahun 2012/ Adviser : Prima Apriwenni, S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak.

Changes of lobbies tax in 2000 retaining one fundamental principle implementation of taxation systems, that is self assessment system, in which each taxpayer given full confidence to be able to carry out through a system of calculating, the tax liability paying and reported own the amount of tax owed. Based on that, an agency or company should certainly have responsibilities of being tax payer, one of the duty is to create to financial statement which must be adapted to the rules of taxation. But the problem that arise are the regulatory changes continuously from Taxation statues are sometimes confusing the company in calculating tax and the procedure for its implementation.

The primary cause of differences in the process of reconciliation in the financial statements fiscal is due to the difference between the concepts of accounting with taxation especially in terms of the recognition of income and expenses. On the process of reconciliation, the company do fiscal correction (positive fiscal correction and negative fiscal correction) on the income and expenses that can be deducted and the other is not deductible. After doing the process of reconciliation over the commercial financial report into fiscal financial report which made by the company, will be evaluated whether in accordance with Law Number 36 Year 2008 regarding Income Tax and other Tax Laws.

The object of this research is Dana Pensiun Bank DKI. The research method used is descriptive method. In this study, the authors use the technique of collecting data throught observation and interviews. Author fiscal reconciliation and analyzing & reporting on remittance of income tax.

Through this study, the authors analyzed the financial statements of the commercial enterprise and make the necessary fiscal correction as the calculating of income tax to be paid the company to meet the tax obligation as well as analyzing and reporting on remittance of income tax.

Corporate income tax calculation Dana Pensiun Bank DKI is still not in accordance tith the applicable tax regulations. Dana Pensiun Bank DKI has been obedient in deposit and reported Corporation Income Tax.



KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah swt. atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Evaluasi Perhitungan Pajak Penghasilan Badan Dalam Rangka Melaksanakan Kewajiban Perpajakan Pada Dana Pensiun Bank DKI Tahun 2012” ini dengan tepat waktu. Salah satu tujuan skripsi ini disusun adalah untuk memenuhi persyaratan kelulusan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Penulis sangat menyadari bahwa tersusunnya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, petunjuk, saran, serta fasilitas dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang terdalem kepada:

1. Ibu Prima Apriwenni, S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran, dorongan, dukungan, bimbingan dan meluangkan waktunya dengan sabar dalam memberikan penjelasan, pengarahan, saran dan kritik yang membangun sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Seluruh dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan luas kepada penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi.
3. Keluarga yang telah memberikan dukungan khususnya Ayah, Ibu dan Adik tercinta yang memberikan semangat, perhatian, dorongan, doa dan kasih sayangnya agar penulis giat dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Segenap keluarga besar Dana Pensiun Bank DKI, khususnya Bapak Sudarmaji sebagai direktur utama dan Bapak Samsul Arifin Siregar sebagai direktur yang





telah mengizinkan saya untuk melakukan penelitian dan observasi pada perusahaannya. Terima kasih juga kepada Bapak Hery Mulyono yang telah sabar dan baik hati dalam memberikan data dan penjelasan yang diperlukan untuk penulisan skripsi ini.

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
5. Teman – teman penulis yang selalu memberikan dukungan, semangat dan motivasinya selama penulisan skripsi ini.
 6. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu. Penulis telah berusaha menyusun skripsi ini dengan sebaik mungkin. Namun penulis sadar bahwa manusia tidak lepas dari kesalahan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Jakarta, September 2014

Penulis

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.

DAFTAR ISI

JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
ABSTRAK.....	iii
ABSTRACT.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	3
C. Batasan Masalah.....	4
D. Batasan Penelitian.....	4
E. Rumusan Masalah.....	4
F. Tujuan Penelitian.....	5
G. Manfaat Penelitian.....	5
BAB KAJIAN PUSTAKA.....	7
A. Landasan Teoritis.....	7
1. Definisi Pajak.....	7
2. Subjek Pajak, Objek Pajak, dan Tarif Pajak.....	8
3. Cara Pemungutan Pajak.....	10
4. Surat Pemberitahuan (SPT).....	12
5. Fungsi Pajak.....	14
6. Dasar Hukum Perpajakan.....	15

© Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
 Tidak Boleh Diindukasi, Ditirukan, atau disebarluaskan
 Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



7. Pajak Penghasilan Badan.....	15
8. Objek Pajak Penghasilan Badan.....	16
9. Bukan Objek Pajak Penghasilan Badan.....	19
10. Pengurang Penghasilan (Pengeluaran/Biaya) WP Badan.....	22
11. Tarif PPh Badan.....	26
12. Laporan Keuangan Komersial dan Laporan Keuangan Fiskal....	27
13. Koreksi Fiskal.....	29
14. Kebijakan Akuntansi Fiskal.....	30
15. Beda Waktu Beda Tetap.....	33
16. Penyusutan dan Amortisasi Fiskal.....	34
B. Kerangka Pemikiran.....	35
BAB III. METODE PENELITIAN.....	37
A. Objek Penelitian.....	37
B. Metode Penelitian.....	37
C. Variable Penelitian.....	38
D. Teknik Pengumpulan Data.....	39
E. Teknik Analisis Data.....	39
BAB IV. HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	41
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	41
1. Sejarah Singkat Perusahaan.....	41
2. Visi Misi Perusahaan.....	43
B. Analisis dan Pembahasan.....	57
1. Penyusunan dan Koreksi Fiskal Pada Laporan Keuangan.....	57
a. Laporan Keuangan DAPEN Bank DKI.....	57
b. Rekonsiliasi Fiskal.....	68
2. Penyetoran dan Pelaporan Pajak Penghasilan.....	122
C. Hasil Penelitian.....	123

© Hak cipta milik IBI KKG (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 mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN	125
A. Kesimpulan	125
B. Saran	125
DAFTAR PUSTAKA.....	126
LAMPIRAN	128

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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.

DAFTAR TABEL

Tabel 1 : Laporan Aset Neto DAPEN Bank DKI	58
Tabel 2 : Perhitungan Hasil Usaha DAPEN Bank DKI	60
Tabel 3 : Perhitungan Pajak Penghasilan Badan DAPEN Bank DKI	69
Tabel 4 : Koreksi Fiskal Menurut Penulis	87
Tabel 5 : Daftar Asset	116
Tabel 6 : Daftar Penyusutan Kendaraan	118

© Hak Cipta Milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Alur Rekonsiliasi Fiskal	29
Gambar 2.2 : Kerangka Pemikiran	36
Gambar 4.1 : Struktur Organisasi DAPEN Bank DKI	44

© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

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.



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Wawancara	129
Lampiran 2 : Tanda Terima SPT Tahunan	131
Lampiran 3 : Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP)	132
Lampiran 4 : Surat Setoran Pajak (SSP)	133
Lampiran 5 : SPT Tahunan PPh Badan	134
Lampiran 6 : Perhitungan Pajak Penghasilan Badan DAPEN Bank DKI	147
Lampiran 7 : Daftar Aktiva Operasional & Akumulasi Penyusutan	151
Lampiran 8 : Perhitungan Hasil Usaha DAPEN Bank DKI.....	155
Lampiran 9 : Laporan Posisi Keuangan DAPEN Bank DKI.....	156

© Hak Cipta Milik IBI KIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang.
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.