

PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN (*TAX PLANNING*)

PADA PT MEGA GRAHA MULIA

PERIODE 2012 - 2014

Oleh:

Nama : Vina Marietta

NIM : 31090265

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat

Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Perpajakan



INSTITUT BISNIS DAN INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

JULI 2013

© 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.



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

PENGESAHAN

PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN (*TAX PLANNING*)

PADA PT MEGA GRAHA MULIA

PERIODE 2012 -2014

Diajukan Oleh

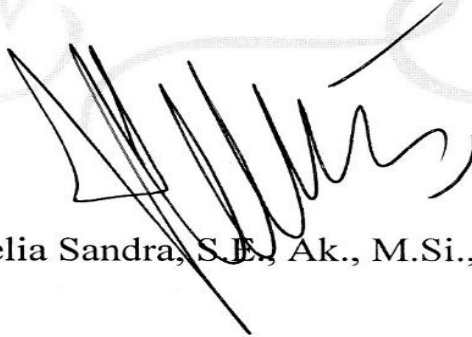
Nama : Vina Marietta

NIM : 31090265

Jakarta, 16 Juli 2013

Disetujui Oleh:

Pembimbing I,



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

INSTITUT BISNIS DAN INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2013



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.

ABSTRAK

Vina Marietta / 31090265 / 2013 / Perencanaan Pajak Penghasilan (*Tax Planning*) Pada PT Mega Graha Mulia Periode 2012-2014 / Amelia Sandra, S.E., Ak., M.Si., M.Ak.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana proyeksi Pajak Penghasilan PT Mega Graha Mulia untuk periode 2012-2014, membuat beberapa alternatif perencanaan pajak yang bisa diterapkan, dan mengetahui berapa besar penghematan Pajak Penghasilan yang diperoleh.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif, yaitu bentuk penelitian yang bersifat mengumpulkan data, menguraikan secara menyeluruh dan mendalam untuk persoalan yang akan dianalisis; sedangkan untuk mengumpulkan data digunakan teknik dokumentasi dan wawancara untuk menganalisis data perusahaan yang akan diproyeksikan dengan cara mengestimasi beban-beban terhadap total pendapatan resto berdasarkan kebijakan perusahaan dan berdasarkan hasil perencanaan pajak.

Penelitian ini menghasilkan temuan bahwa Proyeksi Pajak Penghasilan untuk periode 2012-2014 sebelum dilakukan *tax planning* adalah sebesar Rp 85.095.625, dan setelah dilakukan *tax planning* dengan alternatif metode *gross up* adalah sebesar Rp 79.682.750, sehingga total penghematan pajak yang dapat diperoleh perusahaan yaitu sebesar Rp 5.412.875. Namun demikian, sebagai akibat dari penerapan metode *gross up* tersebut, juga muncul adanya penambahan Biaya PPh 21 sebesar Rp 3.767.659, sehingga diperoleh penghematan pajak bersih sebesar Rp 1.645.216. Jadi, kesimpulannya adalah bahwa perencanaan pajak penting dilakukan bagi perusahaan yang ingin meminimalkan beban pajaknya. Sebaiknya perencanaan pajak dilakukan dengan metode *gross up* karena akan menghasilkan penghematan pajak yang lebih besar daripada metode Tunjangan PPh Pasal 21.

Kata Kunci: Perencanaan Pajak Penghasilan, Penghematan Pajak, Metode *Gross Up*.



ABSTRACT

Vina Marietta / 31090265 / 2013 / Income Tax Planning for Mega Graha Mulia, Ltd. For The Period of 2012-2014 / Amelia Sandra, S.E., Ak., M.Si., M.Ak.

This research is intended to know how Mega Graha Mulia, Ltd.'s income tax projection for period of 2012-2014, making few applicable tax planning alternatives, and to know how much the tax saving company can get.

Research method used is descriptive method, the forms of research is to collect data, outlines a comprehensive and depth to issues that will be analyzed; while to collect data researcher used documentation and interview techniques to analyze data that the company will be projected in a way estimate the burden of total restaurant income based on company policy and tax planning result.

The result of this research is income tax projection for the period of 2012-2014 before tax planning amounted to IDR 85.095.625 and after tax planning with gross up method amounted to IDR 79.682.750, so that total tax saving the company could get is IDR 5.412.875. However, as the result of gross up method application, income tax article 21 expense is affected by the amount of IDR 3.767.659, so the net tax saving is IDR 1.645.216. The conclusion of this research is tax planning is important for companies which want to minimize the amount of taxes to be paid. Tax planning should be done by gross up method than by income tax article 21 allowance because the tax saving is higher.

Keywords: Income Tax Planning, Tax Saving, Gross Up Method.



- 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.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur dan terima kasih kepada Tuhan Yang Maha Esa saya panjatkan atas segala bimbingan, penyertaan, dan rahmatnya, sehingga memberikan kekuatan serta kemampuan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat kelulusan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie (Kwik Kian Gie School of Business).

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak dapat diselesaikan dengan baik tanpa adanya bantuan dari pihak lain. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang memberikan bimbingan, pengarahan, bantuan, semangat, serta dukungan selama penulisan skripsi ini, yaitu:

1. Ibu Amelia Sandra, S.E., Ak., M.Si., M.Ak., selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan banyak waktu dan kesabaran untuk membantu, membimbing, memberikan pengarahan kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
2. Bapak Paul Siburian, selaku Manajer Operasional PT Mega Graha Mulia, yang telah meluangkan waktu untuk menjawab pertanyaan wawancara dan memberikan bantuan kepada penulis dalam memperoleh data-data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Ibu Nita, selaku Staff Administrasi PT Mega Graha Mulia, yang telah banyak memberikan bantuan, bimbingan, dan kerjasama yang baik kepada penulis dalam memperoleh data-data yang diperlukan dan menjawab pertanyaan wawancara dalam penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh dosen Kwik Kian Gie School of Business yang telah membimbing dan memberikan ilmunya kepada penulis dalam perkuliahan selama ini.





5. Orang tua dan saudara-saudara penulis yang telah banyak memberikan doa, dorongan, kasih sayang, nasehat, dan dukungan baik secara moril maupun secara materiil sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini.

6. Seluruh teman-teman di Kwik Kian Gie School of Business yang selama ini telah memberikan bantuan dan semangat yang sangat berarti bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah sangat membantu peneliti dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan mempunyai banyak keterbatasan dan kelemahan, baik dalam hal isi, bahasa, maupun penyajiannya. Namun penulis telah berusaha memberikan yang terbaik dengan usaha yang cukup maksimal. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan segala kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan di kemudian hari, agar nantinya dapat memberi manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, April 2013

Penulis

DAFTAR ISI

JUDUL	i
PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah – <i>Problem</i>	5
C. Rumusan Masalah Penelitian – <i>Research Problem</i>	5
D. Rumusan Pertanyaan Penelitian – <i>Research Question</i>	5
E. Tujuan Penelitian.....	6
F. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	
A. Pengantar.....	7
B. Teori Pustaka	
A. Definisi Pajak.....	7
B. Pajak Penghasilan	
1) Definisi Pajak Penghasilan (PPh)	
a. Subjek Pajak Penghasilan.....	8
b. Objek Pajak Penghasilan.....	11
2) Undang-Undang Pajak Penghasilan No. 36 Tahun 2008	
a) Pajak Penghasilan Pasal 4 ayat 1.....	17
b) Pajak Penghasilan Pasal 21.....	17
a. Subjek Pajak PPh Pasal 21.....	18
b. Objek Pajak PPh Pasal 21.....	19
c. Penghasilan yang tidak dipotong PPh Pasal 21.....	22





3) <i>Deductible</i> dan <i>Nondeductible Expense</i>	24
C. Laporan Keuangan Komersial dan Laporan Keuangan Fiskal	
1. Penghasilan, Biaya, dan Laba Akuntansi Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan.....	29
2. Penghasilan, Biaya, dan Penghasilan Kena Pajak Berdasarkan Peraturan Perpajakan Indonesia.....	31
3. Rekonsiliasi Laporan Keuangan Komersial dengan Laporan Keuangan Fiskal.....	32
4. Manajemen Pajak dan Perencanaan Pajak.....	34
D. Deskripsi Berbagai Pro dan Kontra Mengenai Konsep yang Sedang Berjalan.....	44
E. Kerangka Pemikiran.....	46
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Pengantar.....	48
B. Desain Penelitian.....	48
C. Obyek Penelitian.....	49
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian.....	50
E. Teknik Pengumpulan Data.....	51
F. Teknik Analisis Data.....	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Pengantar.....	53
B. Gambaran Umum Perusahaan	
1. Sejarah Singkat Perusahaan.....	53
2. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas.....	54
3. Kebijakan Akuntansi dan Pajak Perusahaan.....	61
C. Analisis dan Pembahasan	
Komponen Pajak Penghasilan.....	64
1. Proyeksi Laporan Laba Rugi Komersial Tahun 2012 Sampai 2014 Sebelum Perencanaan Pajak.....	68
2. Rekonsiliasi Fiskal Laporan Laba Rugi Proforma Tahun 2012 Sampai 2014.....	72
3. Beberapa Perencanaan Pajak yang Dapat Diterapkan.....	79
4. Proyeksi Pajak Penghasilan Tahun 2012 Sampai 2014 Setelah Perencanaan Pajak.....	97

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 Hak Cipta milik IBI KKG (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.



D. Hasil Penelitian..... 103

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan..... 106

B. Saran..... 107

DAFTAR PUSTAKA..... 109

LAMPIRAN..... 110

© Hak Cipta milik IBIKKG (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.

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Gap Riset dan Permasalahan / Isu.....	4
Tabel 4.1	Tarif Wajib Pajak Orang Pribadi Dalam Negeri.....	23
Tabel 4.2	Tarif Wajib Pajak Badan Dalam Negeri dan BUT.....	23
Tabel 4.1	Laporan Laba Rugi PT Mega Graha Mulia Tahun 2009-2011.....	68
Tabel 4.2	Rasio dan Rasio Rata-Rata dengan <i>Percent of Sales Method</i>	71
Tabel 4.3	Laporan Laba Rugi Proforma PT Mega Graha Mulia Tahun 2012-2014.....	72
Tabel 4.4	Laporan Laba Rugi Proforma Tahun 2012.....	76
Tabel 4.5	Laporan Laba Rugi Proforma Tahun 2013.....	77
Tabel 4.6	Laporan Laba Rugi Proforma Tahun 2014.....	78
Tabel 4.7	Proyeksi Pajak Penghasilan Tahun 2012.....	79
Tabel 4.8	Proyeksi Pajak Penghasilan Tahun 2013.....	79
Tabel 4.9	Proyeksi Pajak Penghasilan Tahun 2014.....	79
Tabel 4.10	Proyeksi Laporan Laba Rugi Tahun 2012 dengan Penerapan Metode Tunjangan PPh Pasal 21.....	80
Tabel 4.11	Proyeksi Laporan Laba Rugi Tahun 2013 dengan Penerapan Metode Tunjangan PPh Pasal 21.....	81
Tabel 4.12	Proyeksi Laporan Laba Rugi Tahun 2014 dengan Penerapan Metode Tunjangan PPh Pasal 21.....	82
Tabel 4.13	Proyeksi Pajak Penghasilan Tahun 2012 dengan Penerapan Metode Tunjangan PPh Pasal 21.....	83
Tabel 4.14	Proyeksi Pajak Penghasilan Tahun 2013 dengan Penerapan Metode Tunjangan PPh Pasal 21.....	83
Tabel 4.15	Proyeksi Pajak Penghasilan Tahun 2014 dengan Penerapan Metode Tunjangan PPh Pasal 21.....	83
Tabel 4.16	Penghematan Pajak Penghasilan dengan Penerapan Metode Tunjangan PPh Pasal 21.....	84
Tabel 4.17	Rumus PPh <i>Gross Up</i>	84
Tabel 4.18	Rumus PPh <i>Gross Up</i> Tahun 2012 Gaji Suntowo.....	85
Tabel 4.19	Daftar Gaji Sebelum dan Setelah Di- <i>Gross Up</i> Tahun 2012.....	88
Tabel 4.20	Daftar Gaji Sebelum dan Setelah Di- <i>Gross Up</i> Tahun 2013.....	89
Tabel 4.21	Daftar Gaji Sebelum dan Setelah Di- <i>Gross Up</i> Tahun 2014.....	90
Tabel 4.22	Proyeksi Laporan Laba Rugi Tahun 2012 untuk PPh 21 dengan Penerapan	



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



Metode <i>Gross Up</i>	91
Tabel 4.23 Proyeksi Laporan Laba Rugi Tahun 2013 untuk PPh 21 dengan Penerapan Metode <i>Gross Up</i>	92
Tabel 4.24 Proyeksi Laporan Laba Rugi Tahun 2014 untuk PPh 21 dengan Penerapan Metode <i>Gross Up</i>	93
Tabel 4.25 Proyeksi Pajak Penghasilan Tahun 2012 untuk PPh 21 dengan Penerapan Metode <i>Gross Up</i>	94
Tabel 4.26 Proyeksi Pajak Penghasilan Tahun 2013 untuk PPh 21 dengan Penerapan Metode <i>Gross Up</i>	94
Tabel 4.27 Proyeksi Pajak Penghasilan Tahun 2014 untuk PPh 21 dengan Penerapan Metode <i>Gross Up</i>	94
Tabel 4.28 Penghematan Pajak Penghasilan untuk PPh 21 dengan Penerapan Metode <i>Gross Up</i>	95
Tabel 4.29 Perbandingan PPh 21 Karyawan dengan Penerapan Metode Tunjangan PPh Pasal 21 dan Metode <i>Gross Up</i>	96
Tabel 4.30 Proyeksi Laporan Laba Rugi Tahun 2012 Setelah Perencanaan Pajak.....	97
Tabel 4.31 Proyeksi Laporan Laba Rugi Tahun 2013 Setelah Perencanaan Pajak.....	98
Tabel 4.32 Proyeksi Laporan Laba Rugi Tahun 2014 Setelah Perencanaan Pajak.....	99
Tabel 4.33 Proyeksi Pajak Penghasilan Tahun 2012 Setelah Perencanaan Pajak.....	100
Tabel 4.34 Proyeksi Pajak Penghasilan Tahun 2013 Setelah Perencanaan Pajak.....	100
Tabel 4.35 Proyeksi Pajak Penghasilan Tahun 2014 Setelah Perencanaan Pajak.....	100
Tabel 4.36 Penghematan Pajak Penghasilan Sebelum dan Setelah Perencanaan Pajak...	101

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 GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Kerangka Pemikiran.....	47
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT Mega Graha Mulia.....	55

© 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.



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1	Daftar Gaji Karyawan Tahun 2009.....	110
Lampiran 1.2	Daftar Gaji Karyawan Tahun 2010.....	111
Lampiran 1.3	Daftar Gaji Karyawan Tahun 2011.....	112
Lampiran 1.4	Daftar Gaji Karyawan Tahun 2012.....	113
Lampiran 1.5	Daftar Gaji Karyawan Tahun 2013.....	114
Lampiran 1.6	Daftar Gaji Karyawan Tahun 2014.....	115
Lampiran 2	Data Aktiva Tetap Komersial Tahun 2003 Sampai 2011.....	116
Lampiran 3	Data Aktiva Tetap Fiskal Tahun 2003 Sampai 2011.....	118
Lampiran 4.1	Penyusutan Aktiva Tetap Menurut Komersial Tahun 2009.....	120
Lampiran 4.2	Penyusutan Aktiva Tetap Menurut Komersial Tahun 2010.....	121
Lampiran 4.3	Penyusutan Aktiva Tetap Menurut Komersial Tahun 2011.....	122
Lampiran 4.4	Penyusutan Aktiva Tetap Menurut Komersial Tahun 2012.....	124
Lampiran 4.5	Penyusutan Aktiva Tetap Menurut Komersial Tahun 2013.....	126
Lampiran 4.6	Penyusutan Aktiva Tetap Menurut Komersial Tahun 2014.....	128
Lampiran 5.1	Penyusutan Aktiva Tetap Menurut Fiskal Tahun 2012.....	130
Lampiran 5.2	Penyusutan Aktiva Tetap Menurut Fiskal Tahun 2013.....	132
Lampiran 5.3	Penyusutan Aktiva Tetap Menurut Fiskal Tahun 2014.....	134
Lampiran 6	Kelompok Harta Berwujud dan Tarif Penyusutan.....	136
Lampiran 7.1	Jenis Harta Berwujud yang Termasuk dalam Kelompok 1.....	136
Lampiran 7.2	Jenis Harta Berwujud yang Termasuk dalam Kelompok 2.....	137
Lampiran 8	Daftar Wawancara.....	138
Lampiran 9.1	Laporan Laba Rugi PT Mega Graha Mulia Tahun 2009.....	140
Lampiran 9.2	Laporan Laba Rugi PT Mega Graha Mulia Tahun 2010.....	141
Lampiran 9.3	Laporan Laba Rugi PT Mega Graha Mulia Tahun 2011.....	142

