

PEMILIHAN BENTUK BADAN USAHA DILIHAT DARI ASPEK

PERPAJAKAN

STUDI KASUS UD. DHARMA CIPTA JAYA

Oleh :

Nama : Angelina Indriyani

NIM : 30090121

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Perpajakan



INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

SEPTEMBER 2013

© 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

PENGESAHAN

PEMILIHAN BENTUK BADAN USAHA DILIHAT DARI ASPEK

PERPAJAKAN

STUDI KASUS UD. DHARMA CIPTA JAYA

Diajukan Oleh :

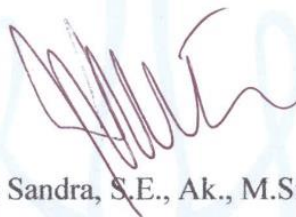
Nama : Angelina Indriyani

NIM : 30090121

Jakarta, 20 September 2013

Disetujui Oleh :

Pembimbing,



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

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

Jakarta 2013

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

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

ABSTRAK

Angela Indriyani / 30090121 / 2013 / Pemilihan Bentuk Badan Usaha Dilihat Dari Aspek Perpajakan Studi Kasus UD. Dharma Cipta Jaya / Amelia Sandra, S.E., Ak. M.Si., M. Ak.

Penelitian ini bertujuan untuk menghitung pajak terutang dalam satu periode yaitu tahun 2012 agar sesuai dengan peraturan perpajakan. Selain itu, juga untuk memilih bentuk badan usaha yang sesuai dilihat dari aspek perpajakan.

Setiap UD, CV, dan PT masing-masing memiliki penghitungan laporan keuangan yang berbeda-beda. Karena itu dalam penelitian ini, peneliti ingin menampilkan perbedaan penghitungan masing-masing badan usaha melalui proyeksi laporan laba rugi komersial maupun laporan laba rugi fiskal. Proyeksi laporan laba rugi komersial dibuat dengan metode *mark-up* dari laporan laba rugi tahun 2012. Kemudian dari laporan laba rugi komersial dibuat rekonsiliasi fiskal sehingga dihasilkan laporan laba rugi fiskal yang dijadikan dasar untuk menghitung pajak terutang.

Metode penelitian yang dipakai adalah metode deskriptif, yaitu bentuk penelitian yang bersifat mengumpulkan data-data. Setelah data-data diperoleh, data tersebut diolah, dan untuk mengumpulkan data digunakan metode dokumentasi yang dibutuhkan untuk penelitian.

Penelitian ini membuktikan bahwa pemilihan bentuk badan usaha yang sesuai yaitu UD karena lebih menguntungkan jika dilihat dari aspek perpajakan.

Kata Kunci : Proyeksi Laporan Keuangan Komersial, Proyeksi Laporan Keuangan Fiskal, Pajak Terutang, Metode *Mark-up*, Badan Usaha.



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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie



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.

ABSTRACT

Angela Indriyani / 30090121 / 2013 / Selection of Business Entity Viewed from Aspect of Taxation Study Case UD. Dharma Cipta Jaya / Amelia Sandra, S.E., Ak. M.Si., M. Ak.

The purpose of the research is to calculate the tax payable in one year period which is Year 2012 in order to comply with taxation regulations. In addition, also for selecting the business entity seen from aspect of taxation.

Every UD, CV, and PT each have different financial statement calculations. Therefore in this research, researchers want to show differences in the calculation of each business entity through the projection of commercial or fiscal. Projection of commercial income statements made by methods of mark-up income statement report in 2012. Then from commercial income statement, reconciliation is made so generated a fiscal income statements relied upon to calculate the tax payable.

This research using descriptive method, which is a research that collects data. After data are collected, such data is processed. For the data collection the method used are documentation technique which is needed for research.

This research shows that the selection of business entity is more profitable if UD as seen from the aspect of taxation.

Key Word : Projection of Commercial Income Statement, Projection of Fiscal Income Statement, Tax Payable, Mark-up Method, Business Entity.

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



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



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas semua rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Tujuan Penulisan Skripsi ini adalah memenuhi syarat kelulusan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi yang harus dilaksanakan oleh mahasiswa/i *Kwik Kian Gie School of Business*.

Selama menjalani proses penulisan skripsi berbagai hal baru telah penulis dapatkan dari banyak pihak, sehingga penulis ingin memberikan penghargaan dan ucapan terima kasih banyak kepada pihak-pihak yang telah banyak membantu dan membimbing penulis, pihak-pihak tersebut diantaranya adalah:

1. Ibu Amelia Sandra, S.E., Ak., M.Si., M.Ak., selaku Dosen Pembimbing, yang selama proses penyusunan skripsi telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis.
2. Papa, mama, adik yang telah memberikan senantiasa memberikan dukungan baik moral maupun material serta doa yang terus menerus dipanjatkan demi kelancaran dan penyelesaian skripsi ini.
3. Pemilik UD Dharma Cipta Jaya yang telah memberi izin penulis meminta data dari perusahaan untuk membantu proses penyusunan skripsi.
4. GMES (Gloria, Merlin, Eka, Stella) sebagai teman penulis yang menemani penulis membuat skripsi, dan memotivasi penulis agar menyelesaikan skripsi tepat waktu.
5. Keluarga Subianto, wilayah Bartolomeus, dan Hari yang telah mendukung dan memberikan ide-ide untuk penyelesaian skripsi.



6. Tengil *Family* yaitu Stella Nia, Meylinda, Gabriella, Eva, Ce Novri, Ce Belinda yang memotivasi penulis dalam membuat skripsi.

7. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu namanya. Terima kasih banyak atas doa dan dukungan yang telah kalian berikan kepada penulis.

Penulis sangat berterimakasih dan menghargai masukan-masukan yang diberikan sehingga hal-hal tersebut dapat memberi manfaat dan berguna untuk penulis di masa yang akan datang. Semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas kebaikan dan memberikan rahmat yang berlimpah kepada mereka semua.

Akhir kata penulis sekali lagi mengucapkan terima kasih banyak kepada semua pihak yang telah membantu proses penulisan dan penyusunan skripsi ini.

Apabila terdapat kesalahan dalam penyusunan laporan ini, penulis mengharapkan pengkritikan dari segala pihak dengan keterbatasan yang dimiliki penulis, tentu laporan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Peneliti berharap semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, September 2013

Penulis

DAFTAR ISI



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.

JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Rumusan Masalah Penelitian	3
D. Rumusan Pertanyaan Penelitian	4
E. Tujuan Penelitian	4
F. Manfaat Penelitian	5
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	
A. Bentuk Kepemilikan Usaha	
1. Kepemilikan Usaha	6
2. Jenis-jenis, Kelemahan, dan Kelebihan Kepemilikan Usaha	8
B. Perpajakan	
1. Dasar-dasar Perpajakan	
a. Pengertian Pajak	16
b. Pengelompokan Pajak	17



c. Tarif Pajak	18
d. Asas Pemungutan Pajak	19
2. Pajak Penghasilan	
a. Pengertian Pajak Penghasilan	21
(1) Subjek Pajak	21
(2) Bukan Subjek Pajak	23
(3) Objek Pajak	24
(4) Bukan Objek Pajak	27
b. Pajak Penghasilan Pasal 4 ayat (2)	29
c. Pajak Penghasilan Pasal 21	30
d. Pajak Penghasilan Pasal 22	30
e. Pajak Penghasilan Pasal 23	35
f. Pajak Penghasilan Pasal 24	36
g. Pajak Penghasilan Pasal 25	36
h. Pajak Penghasilan Pasal 26	37
i. <i>Deductible Expense and Non Deductible Expense</i>	
(1) Pengertian Biaya	38
(2) Klasifikasi Biaya	39
j. Perhitungan Pajak Pada Akhir Tahun	46
3. Laporan Keuangan	
a. Definisi Laporan Keuangan	48
b. Laporan Keuangan Komersial	49
c. Laporan Keuangan Fiskal	49
4. Rekonsiliasi Laporan Keuangan Komersial dengan Fiskal	49
5. Perbedaan Laporan Keuangan Komersial dengan Fiskal	50

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

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



C. Tarif Pajak	
1. Orang Pribadi	51
2. Badan	52
D. Kerangka Pemikiran	53

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

BAB III 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 IV METODOLOGI PENELITIAN

A. Desain Penelitian	54
B. Objek Penelitian	55
C. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian	56
D. Metode Pengumpulan Data	56
E. Teknik Analisis Data	56

BAB V METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum Perusahaan	58
B. Hasil dan Pembahasan	58
C. Hasil Penelitian	93

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	97
B. Saran	98

DAFTAR PUSTAKA	100
----------------------	-----

LAMPIRAN	101
----------------	-----

DAFTAR TABEL



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.

Tabel 1	Masa Manfaat dan Tarif Penyusutan Harta Berwujud	41
Tabel 2	Masa Manfaat dan Amortisasi Harta Tak Berwujud	42
Tabel 1	Laporan Laba Rugi UD Dharma Cipta Jaya Tahun 2012	59
Tabel 2	Koreksi Fiskal dan Laporan Laba Rugi Fiskal Tahun 2012	62
Tabel 3	Daftar Aset (Metode Garis Lurus)	64
Tabel 4	Proyeksi Laporan Laba Rugi Tahun 2013 Jika Tetap Menjadi UD	66
Tabel 5	Proyeksi Koreksi Fiskal dan Laporan Laba Rugi Fiskal Tahun 2013	69
Tabel 6	Proyeksi Daftar Aset bulan Januari - Juni 2013	71
Tabel 7	Proyeksi Laporan Laba Rugi Tahun 2013 Jika Menjadi CV	73
Tabel 8	Proyeksi Koreksi Fiskal dan Laporan Laba Rugi Fiskal Tahun 2013	76
Tabel 9	Proyeksi Daftar Aset bulan Januari - Juni 2013	78
Tabel 4.10	Proyeksi Laporan Laba Rugi Tahun 2013 Jika Menjadi PT	80
Tabel 4.11	Proyeksi Koreksi Fiskal dan Laporan Laba Rugi Fiskal Tahun 2013	83
Tabel 4.12	Proyeksi Daftar Aset bulan Januari - Juni 2013	86
Tabel 4.13	Proyeksi Koreksi Fiskal dan Laporan Laba Rugi Fiskal UD Tahun 2014	88
Tabel 4.14	Proyeksi Koreksi Fiskal dan Laporan Laba Rugi Fiskal CV Tahun 2014	90
Tabel 4.15	Proyeksi Koreksi Fiskal dan Laporan Laba Rugi Fiskal PT Tahun 2014	92