



**ANALISIS PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK PADA PPH 21
PEGAWAI TETAP MELALUI METODE GROSS, METODE NET,
METODE GROSS UP DAN METODE MIXED SEBAGAI UPAYA
EFISIENSI PAJAK TERHADAP LABA PERUSAHAAN
PT DHARMA GUNA WIBAWA TAHUN 2022**

Oleh :

Nama : Jill Carolina Kawilarang

NIM: 35199026

Karya Akhir

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
Memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Perpajakan



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA

MARET 2023

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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 PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK PADA PPH 21
PEGAWAI TETAP MELALUI METODE GROSS, METODE NET,
METODE GROSS UP DAN METODE MIXED SEBAGAI UPAYA
EFISIENSI PAJAK TERHADAP LABA PERUSAHAAN
PT DHARMA GUNA WIBAWA TAHUN 2022**

Diajukan Oleh :

Nama : Jill Carolina Kawilarang

NIM : 35199026

Jakarta, 30 Maret 2023

Disetujui Oleh :

Pembimbing

Sugi Suhartono, S.E, M.Ak

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.

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA 2023



ABSTRAK

Jill Carolina Kawilarang / 35199026 / 2023 / Analisis Penerapan Perencanaan Pajak Pada PPh 21 Pegawai Tetap Melalui Metode Gross, Metode Net, Metode Gross Up dan Metode Mixed Sebagai Upaya Efisiensi Pajak Terhadap Laba Perusahaan PT Dharma Guna Wibawa Tahun 2022 / Dosen Pembimbing Sugi Suhartono S.E, M.Ak

Pajak merupakan sumber pendapatan utama negara namun merupakan beban bagi perusahaan. PT Dharma Guna Wibawa sebagai organisasi/perusahaan yang berorientasi pada laba mempunyai tujuan utama untuk mendapatkan laba semaksimal mungkin, namun semakin besar laba yang diperoleh maka akan meningkatkan beban pajak menjadi lebih tinggi. Hal ini membuat perusahaan melakukan berbagai upaya untuk menghemat beban pajak yang dibayarkan.

Salah satu upaya yang dapat dilakukan oleh perusahaan untuk mengurangi beban pajak adalah dengan melakukan perencanaan pajak terhadap pajak penghasilan pasal 21 karyawan. Dalam melakukan perhitungan pajak penghasilan pasal 21 karyawan terdapat empat metode yang dapat digunakan yaitu metode *gross*, metode net, metode *gross up* dan metode *mixed*/campuran.

Objek penelitian ini adalah gaji karyawan tetap yang bekerja pada PT Dharma Guna Wibawa. Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode analisis deskriptif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, dokumentasi dan observasi. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif deskriptif tanpa menggunakan analisis statistik. Fokus penelitian adalah perencanaan pajak melalui empat metode perhitungan pajak penghasilan pasal 21 karyawan tetap pada PT Dharma Guna Wibawa.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan perencanaan pajak dengan menggunakan metode *gross up* merupakan metode yang paling tepat dan efisien bagi PT Dharma Guna Wibawa. Penerapan menggunakan metode *gross up* menurunkan pajak penghasilan badan perusahaan menjadi Rp. 2.809.441.062,-, dimana PT Dharma Guna Wibawa dapat melakukan penghematan sebesar Rp.81.801.130,- dibandingkan penerapan metode net dan metode *gross* dan penghematan sebesar Rp. 59.841.348,- apabila dibandingkan dengan penerapan metode *mixed*/campuran.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah perencanaan pajak dengan menerapkan metode *gross up* merupakan metode yang paling efisien dalam menghemat beban pajak penghasilan perusahaan yang karyawannya berpenghasilan (1 tahun) di atas PTKP (Penghasilan Tidak Kena Pajak). Metode *mixed*/metode campuran hanya menguntungkan bagi perusahaan dan karyawan apabila penghasilan kena pajak (dalam 1 tahun) karyawan perusahaan tersebut berjumlah sama atau di bawah PTKP (Penghasilan Tidak Kena Pajak).

Kata Kunci : Perencanaan Pajak, Pajak Penghasilan Pasal 21, Metode *Gross Up*, Metode *Mixed*, Efisiensi Beban Pajak

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 dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

ABSTRACT

Jill Carolina Kawilarang / 35199026 / 2023 / *Analysis of Tax Planning Implementation in calculation of Income Tax Article 21 of Permanent Employees Through Gross Method, Nett Method, Gross Up Method and Mixed Method as an Effort for Tax Efficiency on Company Profits at Dharma Guna Wibawa Inc.* / Dosen Pembimbing Sugi Suhartono S.E, M.Ak

Taxes are the main source of state revenue but are a burden for companies. Dharma Guna Wibawa Inc. as a profit-oriented organization/company has the main goal to get the maximum possible profit, but the greater the profit earned, the higher the tax burden will be. This makes companies make various efforts to save on the tax burden paid.

One of the efforts that can be made by companies to reduce the tax burden is to carry out tax planning on income tax article 21 of permanent employees. In calculating of income tax article 21 for employees, there are four methods that can be used, which is the gross method, nett method, gross up method and mixed method.

The object of this research is the salary of permanent employees who work at Dharma Guna Wibawa Inc. In this research the author used descriptive analysis method with data collection techniques through interviews, documentation and observation. The analysis technique used in this research is descriptive quantitative method without using statistical analysis. The focus of this research is tax planning through four methods of calculating income tax article 21 for permanent employees at Dharma Guna Wibawa, Inc.

The results of this study indicate that the application of tax planning using the gross up method is the most appropriate and efficient method for Dharma Guna Wibawa Inc. The application of using the gross up method reduces the company's corporate income tax to Rp. 2,809,441,062,-, where Dharma Guna Wibawa Inc. was able to make savings of Rp. 81,801,130,- compared to the application of the net method and gross method, and make savings of Rp. 59,841,348,- when compared to the application of the mixed method.

The conclusion of this research is that tax planning using the gross up method is the most efficient method in saving the income tax burden for companies whose employees earn above PTKP (non-taxable income) within 1 year. The mixed method is only beneficial for companies and employees if the taxable income (within 1 year) of the company's employees is equal to or below PTKP (non-taxable income).

Keywords: *Tax Planning, Income Tax Article 21, Gross Up Method, Mixed Method, Tax Burden Efficiency*



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

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan dan menyusun skripsi ini dengan tepat waktu. Skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Perencanaan Pajak Pada PPh 21 Pegawai Tetap Melalui Metode *Gross*, Metode *Net*, Metode *Gross Up* dan Metode *Mixed* Sebagai Upaya Efisiensi Pajak Terhadap Laba Perusahaan PT Dharma Guna Wibawa Tahun 2022” ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie. Dalam proses penyusunan skripsi ini tentu tidak lepas dari arahan, nasihat, bimbingan, serta motivasi dari berbagai pihak. Maka dari itu pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu. Pihak-pihak yang terkait antara lain sebagai berikut :

1. Bapak Sugi Suhartono, S.E, M.Ak, selaku dosen pembimbing penulis yang telah meluangkan waktu dan tenaganya dalam memberi arahan, saran, bimbingan, dan menyemangati penulis dari awal proses penyusunan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.
2. Seluruh dosen Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama menjalankan proses perkuliahan.
3. Keluarga penulis, mama tercinta Catharina Cindriyani Limhardy dan adik terkasih saya Jody Natalia Kawilarang yang selalu mendukung, mendoakan, serta menyemangati penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Tidak lupa untuk alm Papa Roberto Kawilarang (Then Tek Siang) sewaktu masih ada yang selalu mendoakan serta mendukung penulis sehingga penulis bisa ada di posisi sekarang ini.
4. Kepada *Sushu* David Yaory yang sudah mendukung dan membantu penulis dalam menyelesaikan kuliah ini.



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.



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 dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

5. Kepada Marco Khimhan Manopo yang selalu menyemangati, mendukung, memotivasi, dan mendengarkan keluh kesah penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Mama Ellen Surentu yang sudah mendoakan dan mendukung penulis dalam pengerjaan skripsi ini.
6. Pimpinan dan rekan kerja penulis di PT. Dharma Guna Wibawa yang telah memberikan ilmu, saran, dan dukungan kepada penulis selama penyusunan skripsi.
7. Sahabat penulis Ferbi Yanti Fatma Sari yang telah banyak memberi masukan, semangat, dan membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.
8. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, namun penulis berharap agar skripsi ini dapat memberikan wawasan dan pengetahuan serta berguna bagi banyak pihak terutama bagi peneliti selanjutnya.

Jakarta, Maret 2023

Jill Carolina Kawilarang

DAFTAR ISI

PENGESAHAN	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Batasan Masalah.....	7
D. Batasan Penelitian	8
E. Rumusan Masalah	8
F. Tujuan Penelitian	8
G. Manfaat Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
A. Landasan Teoritis	10
1. Perpajakan	10
a. Pengertian Pajak	10
b. Fungsi Pajak	11
c. Hak dan Kewajiban Wajib Pajak.....	12
2. Pajak Penghasilan.....	13
a. Pajak Penghasilan	13
b. Pajak Penghasilan Pasal 21.....	14
c. Dasar Hukum Pajak Penghasilan Pasal 21	15
d. Subjek dan Objek Pajak Penghasilan Pasal 21	17
e. Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21	21
f. Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP).....	22
g. Langkah-langkah dan Metode Perhitungan Pajak Penghasilan 21	23
3. Manajemen Pajak	30
a. Pengertian Manajemen Pajak	30
b. Manfaat Manajemen Pajak	31

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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. Tujuan Manajemen pajak	32
4. Perencanaan Pajak	32
a. Pengertian Perencanaan Pajak	32
b. Strategi Perencanaan Pajak.....	33
B. Penelitian Terdahulu	34
C. Kerangka Pemikiran.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Objek Penelitian	40
B. Disain Penelitian	40
C. Variabel Penelitian	41
1. Sumber Data	41
2. Jenis Data	42
D. Teknik Pengambilan Sampel.....	42
E. Teknik Pengumpulan Data.....	43
F. Teknik Analisis Data.....	44
1. Analisis Data	44
2. Teknik Analisis.....	45
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	47
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	47
1. Sejarah PT Dharma Guna Wibawa	47
2. Visi dan Misi PT Dharma Guna Wibawa.....	48
3. Struktur Organisasi.....	49
B. Analisis Deskriptif	49
1. Gambaran Umum Pajak Penghasilan Pasal 21.....	49
2. Metode Perhitungan PPh 21 PT Dharma Guna Wibawa	50
C. Hasil Penelitian	51
1. Penerapan Metode Gross dan Metode Net Pada Perhitungan PPh Pasal 21	51
2. Penerapan Metode Gross Up dalam Perhitungan PPh Pasal 21	53
3. Penerapan Metode Mixed dalam Perhitungan PPh Pasal 21.....	55
4. Simulasi Perhitungan Metode Gross Up dan Metode Mixed.....	57
a. Simulasi Perhitungan Metode Gross Up	57
b. Simulasi Perhitungan Metode Mixed	58
5. Analisis Perbandingan Penerapan Metode Gross, Net, Gross Up dan Mixed	60
a. PPh Pasal 21 menggunakan Metode Gross	62
b. PPh Pasal 21 menggunakan Metode Net.....	63

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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. PPh Pasal 21 menggunakan Metode Gross Up.....	63
d. PPh Pasal 21 Metode Mixed/Campuran.....	64
D. Pembahasan.....	65
1. Koreksi Fiskal.....	65
2. Analisis Penerapan Perencanaan Pajak PPh 21 pada PT Dharma Guna Wibawa.	73
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	74
A. Simpulan	74
B. Saran.....	75
1. Bagi Perusahaan	75
2. Bagi Peneliti Selanjutnya	75
DAFTAR PUSTAKA.....	76
DAFTAR LAMPIRAN	79

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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 2.1 Tarif PPH Pasal 21 sesuai dengan UU No. 7 Tahun 2021	21
Tabel 2.2 Tarif PPH Pasal 21 sesuai dengan UU No. 7 Tahun 2021	22
Tabel 2.3 Tarif PTKP 2022	22
Tabel 2.4 Tinjauan Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3.1 Rumus Tunjangan PPh 21 Gross Up	46
Tabel 4.1 Perhitungan Menggunakan Metode Gross dan Net.....	52
Tabel 4.2 Perhitungan Menggunakan Metode Gross dan Metode Net.....	52
Tabel 4.3 Perhitungan Menggunakan Metode Gross dan Metode Net.....	53
Tabel 4.4 Perhitungan Menggunakan Metode Gross Up	53
Tabel 4.5 Perhitungan Menggunakan Metode Gross Up	54
Tabel 4.6 Perhitungan Menggunakan Metode Gross Up	54
Tabel 4.7 Perhitungan Menggunakan Metode Mixed	55
Tabel 4.8 Perhitungan Menggunakan Metode Mixed	56
Tabel 4.9 Perhitungan Menggunakan Metode Mixed	56
Tabel 4.10 Perhitungan PPh 21 Staf Admin TK/0 Metode Gross Up.....	57
Tabel 4.11 Perhitungan PPh 21 Staf Admin TK/0 Metode Mixed.....	58
Tabel 4.12 Perhitungan PPh 21 Promotion Officer TK/0 Metode Mixed.....	59
Tabel 4.13 Analisis Perencanaan Pajak Penghasilan 21 menggunakan 4 Metode.....	61
Tabel 4.14 Take Home Pay	61
Tabel 4.15 Rekonsiliasi Perhitungan Laba Rugi Metode Net PT DGW	66
Tabel 4.16 Rekonsiliasi Perhitungan Laba Rugi Metode Gross Up PT DGW	67
Tabel 4.17 Perbandingan Selisih Pajak Metode Net dan Metode Gross Up	68
Tabel 4.18 Rekonsiliasi Perhitungan Laba Rugi dengan Metode Gross PT DGW.....	69
Tabel 4.19 Perbandingan Selisih Pajak Metode Net dan Metode Gross	70
Tabel 4.20 Rekonsiliasi Perhitungan Laba Rugi dengan Metode Mixed PT DGW	71
Tabel 4.21 Perbandingan Selisih Pajak Metode Net dan Metode Mixed.....	72
Tabel 4.22 Perbandingan Selisih Pajak Metode Net, Gross, Gross Up dan Mixed	72

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

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	39
Gambar 4.1 Perusahaan PT Dharma Guna Wibawa.....	48
Gambar 4.2 Struktur Organisasi PT Dharma Guna Wibawa.....	49



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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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 Foto Profil Perusahaan.....	79
Lampiran 2 UU No. 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan Pasal 17 ..	80
Lampiran 3 Perhitungan PPh 21 Karyawan PT Dharma Guna Wibawa Tahun 2022.....	86

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

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian

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.