

**PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21
UNTUK MEMINIMALKAN PAJAK PENGHASILAN
TERUTANG PADA PT SINAR CAHAYA CEMERLANG**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademik dan Melengkapi
Sebagian Syarat – Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada**

Dibuat oleh :

EFI TRI PATMAWATI

03420012



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA**

2008



FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS DARMA PERSADA

JURUSAN AKUNTANSI

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul :

**“Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 Untuk Meminimalkan
Pajak Penghasilan Terutang Pada PT Sinar Cahaya Cemerlang”**

Oleh :

Nama : Efi Tri Patmawati

NIM : 03420012

Telah disetujui untuk diujikan

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

Jakarta, Januari 2008

Pembimbing Materi

(Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak, MM)

(Muhammad Masdar, SE, Ak)



FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS DARMA PERSADA

JURUSAN AKUNTANSI

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul :

“Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 Untuk Meminimalkan Pajak Penghasilan Terutang Pada PT Sinar Cahaya Cemerlang”

Telah dipertahankan dihadapan sidang tim penguji skripsi pada

Hari : Rabu

Tanggal : 13 Februari 2008

Oleh :

Nama : Efi Tri Patmawati

NIM : 03420012

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

Nama

1. Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak, MM.

2. Drs. H. Haryanto, Ak, MM.

3. Muhammad Masdar, SE, Ak.

Jabatan

Ketua

Anggota

Anggota

Tanda Tangan

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Efi Tri Patmawati
Nomor Pokok : 03420012
Jurusan : Akuntansi
Peminatan : Perpajakan

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul “Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 Untuk Meminimalkan Pajak Penghasilan Terutang Pada PT Sinar Cahaya Cemerlang” yang merupakan karya ilmiah yang saya susun dibawah bimbingan Bapak Muhammad Masdar, SE, Ak. tidak merupakan jiplakan hasil karya orang lain sebagian atau seluruhnya, dan menjadi tanggung jawab sendiri.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, Januari 2008

Penulis,



Efi Tri Patmawati

ABSTRAK

- (A) Efi Tri Patmawati, 03420012
- (B) **Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 Untuk Meminimalkan Pajak Penghasilan Terutang Pada PT Sinar Cahaya Cemerlang**
- (C) X + 78, 2008
- (D) **Kata kunci :** Perencanaan pajak penghasilan pasal 21 sebagai dasar meminimalkan pajak penghasilan terutang badan
- (E) **Alasan dan Tujuan Penelitian :** Untuk mengetahui pelaksanaan perencanaan pajak penghasilan pasal 21 yang diterapkan oleh PT Sinar Cahaya Cemerlang khususnya dalam meminimalkan pajak penghasilan terutang. Untuk melengkapi data yang diperlukan dilakukan pengamatan langsung di lapangan dan wawancara dengan para pegawai guna memperoleh kelengkapan data dan informasi yang dibutuhkan. Perencanaan pajak penghasilan pasal 21 yang dilakukan secara benar dan sesuai dengan peraturan perundang - undangan perpajakan yang berlaku.
- Hasil Penelitian :** Dari hasil penelitian yang dilakukan penulis, pada tahun pajak 2006 perencanaan pajak penghasilan pasal 21 yang dilakukan oleh PT Sinar Cahaya Cemerlang belum efisien. Dengan mengganti kebijakan – kebijakan perlakuan kompensasi atas penghasilan karyawannya, pajak penghasilan terutangnya dapat lebih dihemat.
- Kesimpulan dan Saran :** Perencanaan pajak penghasilan pasal 21 untuk meminimalkan pajak penghasilan terutang badan yang diterapkan oleh PT Sinar Cahaya Cemerlang telah sesuai dengan Undang – Undang No. 7 Tahun 1983 yang telah diubah terakhir dengan Undang – Undang No. 17 Tahun 2000 tentang Pajak Penghasilan. Pada periode yang akan datang perusahaan diharapkan dapat merubah kebijakan yang telah diambil agar pajak penghasilan terutangnya dapat lebih diminimalkan.
- (F) **Daftar Acuan :** 10 (2000 – 2006)
- (G) **Dosen Pembimbing :** Muhammad Masdar, SE, Ak.

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur yang sedalam – dalamnya kehadirat Allah SWT, atas berkah, rahmat dan hidayahNya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Sadar akan segala keterbatasannya baik dari penulis yang kurang mampu dalam menerapkan ilmu yang telah didapat, maupun kebebasan penulis dalam mengungkapkan data, maka skripsi ini masih jauh untuk dinyatakan sempurna. Namun demikian penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik – baiknya.

Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada seluruh pihak – pihak yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, dan bantuan serta semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih sebesar – besarnya kepada :

1. Kedua orang tuaku yang tercinta, bapak, ibu, kakak serta adik – adikku yang telah memberikan semangat moril sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Muhammad Masdar, SE, Ak. Selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, pikiran dan tenaga untuk memberikan bimbingan dan pengarahan serta petunjuk yang bermanfaat bagi penulis di dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak. MM. Selaku ketua Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada, Jakarta.

4. Kepada Drs.Toto Supatra Apt. atas cinta, dorongan, bantuan, kesabaran dan perhatiannya yang telah dicurahkan selama ini.
5. Segenap pimpinan dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada. yang telah banyak membantu dan memberikan pelayanan yang baik selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
6. Segenap direksi dan karyawan PT Sinar Cahaya Cemerlang yang telah banyak membantu penulis memberikan data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Kepada Ellain, Santi, Wati, yang tiada hentinya memberikan support dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Teman – teman Jurusan Akuntansi khususnya angkatan 2003 yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan dan persahabatannya selama ini.
9. Kepada pihak – pihak lain yang belum penulis sebutkan pada kesempatan ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, oleh karena itu kritik dan saran merupakan masukan yang sangat berarti bagi penulis. Harapan penulis, semoga skripsi ini bermanfaat bagi almamater khususnya dan pembaca pada umumnya serta bagi penulis sendiri.

Jakarta, Januari 2008

Efi Tri Patmawati

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	3
1.3 Pembatasan Masalah	3
1.4 Perumusan Masalah	4
1.5 Tujuan Penelitian	4
1.6 Manfaat Penelitian	5
1.7 Metode Penelitian	5
1.8 Sistematika Skripsi	7
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Subjek dan Objek Pajak Penghasilan	9
2.1.1 Subjek Pajak Penghasilan	9
2.1.1.1 Yang Termasuk Subjek Pajak Penghasilan	10
2.1.1.2 Yang tidak Termasuk Subjek Pajak Penghasilan ...	13

2.1.2 Objek Pajak Penghasilan	14
2.1.2.1 Yang Termasuk Objek Pajak Penghasilan	14
2.1.2.2 Yang tidak Termasuk Objek Pajak Penghasilan	16
2.1.2.3 Objek Pajak Penghasilan yang Dikenakan Pajak Bersifat Final dan Karakteristiknya	18
2.2 Tarif Pajak Penghasilan	21
2.3 Pajak Penghasilan Pasal 21	24
2.3.1 Subjek Pajak Penghasilan Pasal 21	25
2.3.2 Objek Pajak Penghasilan Pasal 21	26
2.4 Cara Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21	29
2.5 Pengertian dan Tujuan Perencanaan Pajak	45
2.5.1 Pengertian Perencanaan Pajak	45
2.5.2 Tujuan Perencanaan Pajak	45
2.6 Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 untuk Meminimalkan Pajak Terutang Badan	48
2.6.1 PPh Pasal 21 Ditanggung oleh Pemberi Kerja	48
2.6.2 PPh Pasal 21 dengan Menggunakan Metode Gross-up	48
2.6.3 Pemberian Tunjangan Makan atau Makan Bersama	49
2.6.4 Pemberian Tunjangan Kesehatan atau Diberikan Fasilitas Pengobatan	49
2.6.5 Pemberian Uang Saku Secara Lump – Sum Atau Reimbursement	50
2.6.6 Pemberian Rumah Dinas atau Diberikan Penggantian Sewa Rumah Dinas	50
2.6.7 Pemberian Pakaian Seragam dan Natura Lainnya	50

BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

3.1 Sejarah Singkat Perusahaan	51
3.2 Struktur Organisasi Perusahaan dan Uraian Tugas	53
3.3 Bidang Usaha PT Sinar Cahaya Cemerlang	55

BAB IV DATA DAN ANALISA HASIL PENELITIAN

4.1 Data Perusahaan	56
4.1.1 Kebijakan Perlakuan Kompensasi atas Penghasilan Karyawan	56
4.1.2 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21	57
4.2 Analisa Hasil Penelitian	66
4.2.1 Kebijakan Perlakuan Kompensasi atas Penghasilan Karyawan Menurut Penulis	66
4.2.2 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 dengan Metode Gross – up	67

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	77
5.2 Saran	78

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1 Tarif Wajib Pajak Badan dan BUT	22
Tabel 2 Tarif Wajib Pajak Orang Pribadi	22
Tabel 3 Tarif Degresif	30
Tabel 4 Supplier PT Sinar Cahaya Cemerlang	51
Tabel 5 Customer PT Sinar Cahaya Cemerlang	52
Tabel 6 Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan PT SCC Tahun 2006	61
Tabel 7 Laporan Laba Rugi PT Sinar Cahaya Cemerlang Periode Januari – Desember 2006	64
Tabel 8 Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan Menurut Penulis dan Perusahaan Tahun 2006	71
Tabel 9 Perbandingan Laporan Laba Rugi PT Sinar Cahaya Cemerlang Menurut Penulis dan Menurut Perusahaan Periode Januari – Desember 2006	74
Tabel 10 Hasil Penelitian Menurut Perusahaan Dibandingkan Dengan Hasil Penelitian Menurut Penulis	76

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Dengan meningkatnya kegiatan pembangunan nasional, pemerintah memerlukan pembiayaan yang semakin besar, yang berarti usaha pencarian dan penggalian sumber – sumber dana lebih digiatkan dan ditingkatkan lagi. Dan kelesuan perekonomian dunia, ketidakstabilan harga minyak bumi serta masih lemahnya daya saing produksi Indonesia mengakibatkan penerimaan negara turun tajam. Oleh karena itu, pajak merupakan prioritas bagi negara bila dibandingkan dengan pendapatan yang diperoleh dari sektor – sektor non migas lainnya. Untuk dapat meningkatkan pendapatan dari sektor pajak, pemerintah telah melakukan pembaharuan pada undang – undang perpajakan nasional guna mengerahkan segenap potensi dan kemampuan dalam negeri. Salah satu bentuk pembaharuan undang – undang yang telah diberlakukan adalah Undang – Undang Nomor 7 Tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan sebagaimana telah beberapa kali diubah terakhir dengan Undang – Undang Nomor 17 Tahun 2000.

Perusahaan sebagai wajib pajak badan dapat memainkan atau mengatur pajak penghasilannya agar pajak penghasilan terutang badan menjadi lebih kecil. Manajemen pajak penghasilan pasal 21 adalah suatu usaha dari wajib pajak untuk dapat mengendalikan hutang pajak penghasilan pasal 21 sehingga pajak penghasilan pasal 21 diusahakan sekecil mungkin dan beban pajak penghasilan pasal 21 menjadi kecil pula. Kebijakan perusahaan terhadap manajemen puncak harus didukung dengan anggaran yang cukup besar agar

perencanaan pajak tersebut dapat berhasil dengan baik. Dengan kata lain perencanaan pajak (*tax planning*) bagi suatu perusahaan dimaksudkan untuk mengefisiensikan jumlah atau beban pajak yang akan diserahkan ke pemerintah melalui penghindaran pajak (*tax avoidance*) dan bukan penggelapan pajak (*tax evasion*). Walaupun kedua cara tersebut jika diperhatikan memiliki konotasi yang sama sebagai tindakan yang melanggar hukum, namun suatu hal yang jelas dapat membedakan keduanya adalah bahwa penghindaran pajak (*tax avoidance*) adalah perbuatan yang tidak melanggar ketentuan perundang – undangan perpajakan. Oleh karenanya sistem manajemen pajak yang efektif merupakan hal yang terpenting bagi suatu usaha yang berusaha untuk tetap bertahan dalam kondisi sekarang ini, sehingga diperlukan adanya suatu perencanaan pajak (*tax planning*) tersebut untuk diikutsertakan dalam rencana kerja suatu usaha tanpa harus melanggar peraturan perundang – undangan perpajakan yang berlaku.

Dengan adanya perencanaan pajak (*tax planning*) maka wajib pajak dapat memperkecil beban pajak atau pajak terutang, dilain pihak dapat membantu wajib pajak dalam pengambilan keputusan yang berkaitan dengan kebijakan – kebijakan dan investasi di masa depan. PT Sinar Cahaya Cemerlang sebagai perusahaan yang bergerak di bidang perdagangan dan jasa juga dapat melakukan perencanaan pajak penghasilan pasal 21nya untuk meminimalkan pajak terutang badannya dengan menentukan apakah beban pajak penghasilan pasal 21 ditanggung oleh karyawan, ditanggung oleh perusahaan sebagian atau seluruhnya, atau diberikan tunjangan (*gross up*). Ketiga cara tersebut memberikan beban yang berbeda – beda bagi perusahaan dan pilihan tersebut harus disesuaikan dengan kondisi PT Sinar Cahaya

Cemerlang, sehingga PT Sinar Cahaya Cemerlang dapat memperhitungkan berapa besar pajak penghasilan pasal 21 yang dapat diminimalkan untuk pajak penghasilan terutang badannya. Berdasarkan uraian diatas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai “ perencanaan pajak penghasilan pasal 21 untuk meminimalkan pajak penghasilan terutang pada PT Sinar Cahaya Cemerlang”.

1.2 Identifikasi Masalah

- 1) Bagaimana perencanaan pajak penghasilan pasal 21 yang telah diterapkan oleh PT Sinar Cahaya Cemerlang ?
- 2) Bagaimana pelaksanaan perencanaan pajak penghasilan pasal 21 pada PT Sinar Cahaya Cemerlang ?
- 3) Cara apa saja yang dapat dilakukan perusahaan didalam melaksanakan perencanaan pajak penghasilan pasal 21 ?
- 4) Apakah perencanaan pajak penghasilan pasal 21 untuk meminimalkan pajak terutang yang diterapkan oleh PT Sinar Cahaya Cemerlang tidak melanggar peraturan perundang – undangan perpajakan ?

1.3 Pembatasan Masalah

Di dalam pelaksanaan pengumpulan data dan analisis lapangan penulis memiliki keterbatasan akses di dalam pengambilan data perusahaan yang dibutuhkan, maka penulis hanya membatasi ruang lingkup penulisan terbatas pada perencanaan pajak penghasilan pasal 21 saja, walaupun masih banyak unsur – unsur pajak yang lain di dalam perencanaan pajak penghasilan terutang badan. Namun pada kesempatan kali ini unsur – unsur pajak yang lain tersebut tidak menjadi bagian di dalam pembahasan.

1.4 Perumusan Masalah

Perencanaan pajak (*tax planning*) pada dasarnya adalah suatu usaha dari wajib pajak untuk meminimalkan jumlah beban pajak yang terutang yang harus disetorkan ke kas negara dengan berusaha tidak melanggar ketentuan peraturan perundang – undangan perpajakan.

Berdasarkan hal tersebut diatas, maka penulis akan mengangkat masalah sebagai berikut :

- 1) Berapa besar jumlah pajak penghasilan pasal 21 yang terutang jika perusahaan menggunakan perhitungan pajak penghasilan pasal 21 dengan menggunakan metode *gross up* ?
- 2) Bagaimana pengaruh pelaksanaan perencanaan pajak penghasilan pasal 21 terhadap meminimalan pajak penghasilan terutang pada PT Sinar Cahaya Cemerlang yang lebih efisien ?

1.5 Tujuan penelitian

Adapun tujuan dari penelitian yang dilakukan adalah agar diperoleh tambahan pengetahuan dibidang perpajakan dan akuntansi serta mengetahui berbagai masalah perpajakan yang dijalankan perusahaan. khususnya penjelasan atas beberapa masalah yang berkaitan dengan konsep – konsep pajak.

Secara lebih rinci tujuan dari penelitian yang dilakukan adalah sebagai berikut :

- 1) Untuk mengetahui berapa besar jumlah pajak penghasilan pasal 21 yang terutang jika perusahaan menggunakan perhitungan pajak penghasilan pasal 21 dengan menggunakan metode *gross up* ?

- 2) Untuk mengetahui bagaimana pengaruh pelaksanaan perencanaan pajak penghasilan pasal 21 terhadap pemaksimalan pajak penghasilan terutang pada PT Sinar Cahaya Cemerlang yang lebih efisien ?

1.6 Manfaat Penelitian

Dengan dibuatnya skripsi ini, maka penulis berharap agar hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi :

- a. Penulis : sebagai pelengkap dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada fakultas ekonomi jurusan akuntansi di Universitas Darma Persada. Untuk menambah wawasan baik secara teoritis maupun prakteknya dan mengembangkan apa yang telah dipelajari selama ini dalam perkuliahan mengenai pajak penghasilan pasal 21.
- b. Perusahaan : yang diharapkan dengan adanya penelitian ini akan dapat menjadi sumber dan bahan pertimbangan bagi pengambilan keputusan mengenai masalah dan kebijakan perencanaan pajak penghasilan pasal 21.
- c. Pihak lain : yang diharapkan dapat menjadi bahan bacaan dan informasi yang baik.

1.7 Metode Penelitian

1. Sumber data

- a. Data Primer, yaitu merupakan data yang didapat dari sumber pertama baik dari individu atau perseorangan seperti hasil dari wawancara atau hasil pengisian kuisioner yang biasa dilakukan oleh peneliti.

- b. Data Sekunder, yaitu merupakan data primer yang telah diolah lebih lanjut dan disajikan baik oleh pihak pengumpul data primer atau oleh pihak lain misalnya dalam bentuk tabel – tabel atau diagram – diagram. Data sekunder ini digunakan oleh peneliti untuk diproses lebih lanjut.

2. Teknik pengumpulan dan perolehan data

a. Metode penelitian lapangan (*Field Research*)

1. Pengamatan atau observasi langsung, merupakan riset yang dilakukan langsung ke perusahaan untuk memperoleh data yang relevan melalui pencatatan langsung terhadap kegiatan operasional perusahaan.
2. Interview atau wawancara, merupakan komunikasi yang dilakukan oleh penulis, bersifat tanya jawab secara langsung dengan pihak yang memiliki hubungan atau pengaruh dalam penelitian yang sedang dilakukan.

b. Metode penelitian kepustakaan (*Library Research*)

Merupakan metode dimana penulis membaca dan mempelajari buku – buku wajib atau buku – buku yang dapat memberikan data – data yang diperlukan dalam pembuatan skripsi ini.

3. Analisa data

Deskriptif kualitatif data yang berasal dari temuan dan rekomendasi yang bertujuan untuk membandingkan prosedur yang ada dengan standar yang telah ditetapkan.

1.8 Sistematika Skripsi

Sistematika penulisan skripsi ini menggambarkan suatu kerangka tahap demi tahap penulisan skripsi yang berkaitan dan terarah. Adapun sistematika dalam penulisan skripsi ini, secara keseluruhan terbagi dalam lima bab, yang setiap babnya akan terdiri dari sub bab sehingga dapat dijabarkan dalam bentuk sistematika penulisan sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Dalam bab ini diuraikan tentang latar belakang masalah, identifikasi masalah, pembatasan masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, metode penelitian dan sistematika skripsi.

BAB II : LANDASAN TEORI

Dalam bab ini diuraikan teori – teori yang berhubungan dengan perpajakan. Pembahasan dalam bab ini meliputi subjek dan obyek pajak penghasilan, tarif pajak penghasilan, pajak penghasilan pasal 21, cara penghitungan pajak penghasilan pasal 21, pengertian dan tujuan perencanaan pajak, dan perencanaan pajak penghasilan pasal 21 untuk meminimalkan pajak terutang badan.

BAB III : GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Bab ini diuraikan mengenai deskripsi obyek penelitian yang meliputi sejarah singkat perusahaan, struktur organisasi dan uraian tugas, dan bidang usaha PT Sinar Cahaya Cemerlang.

BAB IV : DATA DAN ANALISA HASIL PENELITIAN

Dalam bab ini penulis menyajikan data perusahaan mengenai perencanaan pajak penghasilan pasal 21 untuk meminimalkan pajak penghasilan terutang pada PT Sinar Cahaya Cemerlang berdasarkan ketentuan pajak yang berlaku, dan memberikan analisa atas hasil penelitian tersebut.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Dalam bab ini terdiri dari kesimpulan dan saran yang merupakan bagian akhir dari penulisan ini. Kesimpulan diambil dari pembahasan yang telah dikemukakan sebelumnya dan kemudian diberikan saran pada PT Sinar Cahaya Cemerlang.

