

**ANALISIS PENGHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN TERUTANG
DENGAN MENGGUNAKAN METODE PEMBUKUAN
PADA UMKM RUDY MULYA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademika Dan
Melengkapi Sebagian Dari Syarat-syarat Guna Mencapai
Gelar sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi**

Oleh

TANIA NURITA RAHMI

2010420039



UNIVERSITAS DARMA PERSADA

JAKARTA

2014

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Tania Nurita Rahmi

No. Pokok : 2010420039

Jurusan/Peminatan : Akuntansi/Perpajakan

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis dengan judul **ANALISIS PENGHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN TERUTANG DENGAN MENGGUNAKAN METODE PEMBUKUAN PADA UMKM RUDY MULYA** yang dibimbing oleh Bapak M. Masdar adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian dari hasil karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ternyata ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya di Jakarta pada tanggal 5 Maret 2014.

Yang menyatakan,


METERAI TEMPEL
PAJAK PENGHASILAN BARANG
60392ACF101026407
6000
DJP
Tania Nurita Rahmi

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Tania Nurita Rahmi

No.Pokok : 2010420039

Jurusan : Akuntansi

Peminatan : Perpajakan

Judul Skripsi : **ANALISIS PENGHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN TERUTANG DENGAN MENGGUNAKAN METODE PEMBUKUAN PADA UMKM RUDY MULYA**

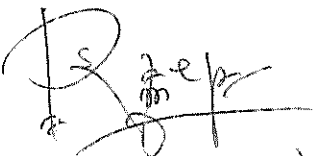
Telah diperiksa, dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana tanggal 5 Maret 2013

Mengetahui

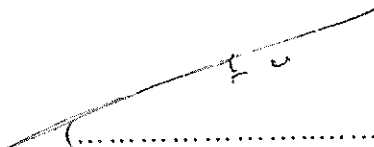
Jakarta, 5 Maret 2014

Ketua Jurusan Akuntansi

Pembimbing I


(.....)

Atiek Isniawati, S.E.M.Si


(.....)

M.Masdar SE, Ak, M. Ak

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Tania Nurita Rahmi

No.Pokok : 2010420039

Jurusan/Peminatan : Akuntansi/Perpajakan

Judul Skripsi : ANALISIS PENGHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN
TERUTANG TERUTANG DENGAN MENGGUNAKAN
METODE PEMBUKUAN PADA UMKM RUDY MULYA


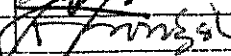

Telah diperiksa, dikaji dan diujikan dalam sidang Ujian Skripsi Sarjana
tanggal dengan hasil

Jakarta, 5 Maret 2014

Ketua Jurusan Akuntansi


(Atiek Isniawati, SE., Ak., M.Si)

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

No	Nama Penguji	Jabatan Penguji	Tandatangan
1.	Drs. M. Masdar	Ketua Penguji	
2.	Jombrik, SE. MM	Anggota Penguji	
3.	Drs. Boedi Setyo Hartono, AK. MM	Anggota Penguji	

Dekan Fakultas Ekonomi


(Jombrik, S.E.MM)

ABSTRAK

NIM: 2010420039, **Judul:** ANALISIS PENGHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN TERUTANG DENGAN MENGGUNAKAN METODE PEMBUKUAN PADA UMKM RUDY MULYA

Jumlah Hal :

Kata Kunci : Penghitungan pajak penghasilan terutang dengan menggunakan metode pembukuan.

Untuk menghitung besarnya Pajak penghasilan terutang dengan menggunakan metode pembukuan dan membandingkan hasil jumlah pajak penghasilan terutang dengan jumlah pajak penghasilan terutang dengan menggunakan metode norma penghasilan netto.

Untuk menjelaskan bagaimana bisa terdapat selisih laba bersih antara penghitungan pajak penghasilan terutang metode norma penghasilan netto dengan metode pembukuan yang harus melakukan rekonsiliasi fiskal serta memberikan alternatif pilihan penghitungan bagi wajib pajak dalam pelaksanaan pembayaran pajak.

Pada analisis ini, penulis menggunakan analisis deskriptif. Upaya peningkatan pembayaran pajak oleh Wajib pajak UMKM berjalan secara efektif karena Wajib pajak diberi dua pilihan metode dalam menghitung besarnya pajak penghasilan terutang.

KATA PENGANTAR

Bismil-laahir-rahmanir-raahiim

Dengan mengucap puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat yang telah diberikan kepada penulis, baik berupa kesehatan fisi dan mental sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, yang merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi jurusan akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada Jakarta.

Penulis mengucapkan terimakasih yang tidak terhingga kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan sehingga memungkinkan skripsi ini terwujud.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Jombrik SE,MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada
2. Ibu Atiek Isniawati SE.,Ak.,M Si, selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Darma Persada
3. Bapak Drs. Muhammad Masdar selaku dosen pembimbing saya yang dengan tulus ikhlas dan sabar telah bersedia meluangkan waktu dan tenaganya untuk memberukan petunjuk, bimbingan, dan pengarahan kepada penulis dalam penulisan skripsi ini
4. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi yang telah member bekal ilmu pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dan menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Rudy selaku Pemilik UMKM dan karyawan yang telah mengizinkan serta membantu penulis melakukan penelitian dalam rangka penyelesaian skripsi ini
6. Ibu Tintri dan Bapak Sugiyanto yang sangat banyak memberikan bantuan serta arahan dan selalu mendoakan keberhasilan dan keselamatan selama menempuh pendidikan.

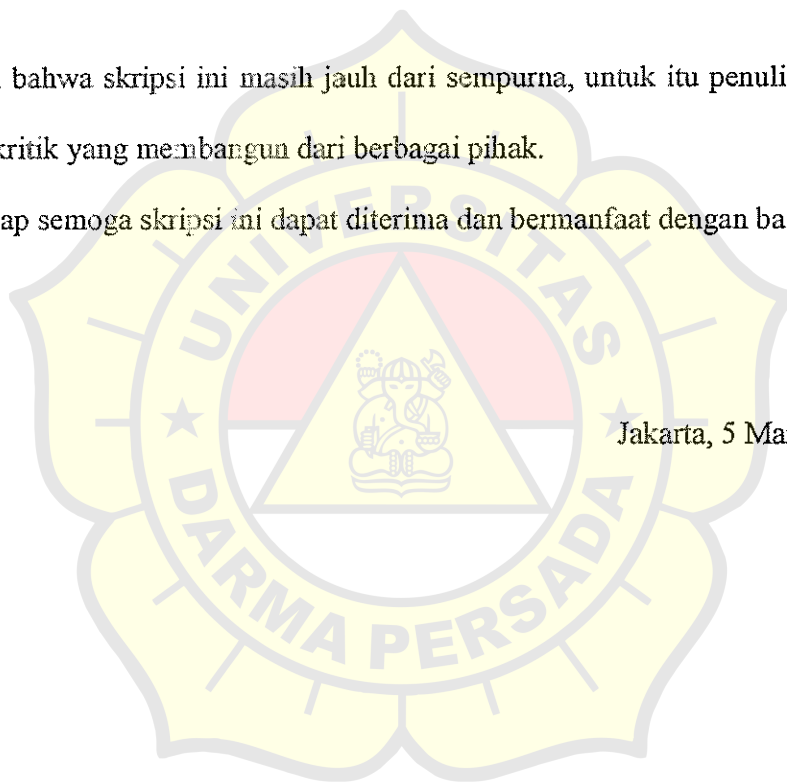
7. Rekan-rekan Mahasiswa Program Studi Akuntansi khususnya Listyani Nurhanifa, Novita Putri Utami, Rizki Aprilia, Siti Nurmala Sari, Nabilah Hadi, Lia Hanifa, Vidya Rizkita, Sisy Iviliana, Novita Sari yang telah banyak memberikan dukungan, hiburan, dan juga masukan kepada penulis baik selama dalam mengikuti perkuliahan maupun dalam penulisan skripsi ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyelesaian penulisan skripsi ini

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat diterima dan bermanfaat dengan baik.

Jakarta, 5 Maret 2014

Penulis



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	x
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
BAB II LANDASAN TEORI.....	6
2.1 Tinjauan Perpajakan.....	6
2.1.1 Pengertian Pajak.....	6
2.1.2 Ciri-ciri Pajak.....	7
2.1.3 Fungsi Pajak.....	8
2.1.4 Syarat Pemungutan Pajak.....	9

2.1.5	Sistem Pemungutan Pajak.....	10
2.1.6	Jenis-jenis Pajak.....	12
2.2	Tinjauan Pajak Penghasilan.....	14
2.2.1	Pengertian Pajak Penghasilan.....	14
2.2.2	Subjek Pajak.....	14
2.2.3	Penghasilan Tidak Termasuk Subjek Pajak.....	17
2.2.4	Objek Pajak Penghasilan.....	18
2.2.5	Penghasilan Termasuk Objek Pajak.....	19
2.2.6	Penghasilan Tidak Termasuk Objek Pajak.....	24
2.2.7	Tarif Pajak.....	28
2.2.8	Penghitungan Pajak Penghasilan.....	31
2.3	Tinjauan UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah).....	32
2.3.1	Pengertian UMKM.....	32
2.3.2	Karakteristik UMKM.....	37
2.3.3	Peran Strategis UMKM.....	37
2.3.4	Penerapan Pajak UMKM.....	38
2.4	Kerangka Berfikir.....	41

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	43
3.1 Lokasi Penelitian.....	43
3.2 Jenis Data.....	43
3.3 Pengumpulan data.....	44
3.4 Analisis Data.....	44
3.5 Jadwal Penelitian.....	46
BAB IV ANALISA DATA.....	48
4.1 Deskripsi Penelitian.....	48
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	48
4.1.2 Struktur Perusahaan.....	50
4.1.3 Penyajian Data.....	52
4.2 Analisis Data.....	53
4.2.1 Pendapatan Harian (Jan-Des).....	53
4.2.2 Penghitungan PPh menggunakan Norma.....	59
4.2.3 Penghitungan PPh menggunakan Pembukuan.....	60
4.3 Intrepretasi Hasil.....	64
4.3.1 Jumlah PPh terutang menggunakan Norma.....	64
4.3.2 Menganalisis besarnya PPh dengan Metode Norma.....	65
4.4 Hasil Penelitian.....	66
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	68
5.1 Kesimpulan.....	68
5.2 Saran	69

DAFTAR TABEL

TABEL 2.1	Tabel Presentase Penghasilan Kena Pajak	30
TABEL 3.1	Tabel Rencana Jadwal Penelitian	47
TABEL 4.2	Tabel Pendapatan Usaha Selama Tahun 2013	52
TABEL 4.3	Tabel Penghasilan Usaha Bulan Januari 2013	53
TABEL 4.4	Tabel Penghasilan Usaha Bulan Februari 2013	53
TABEL 4.5	Tabel Penghasilan Usaha Bulan Maret 2013	54
TABEL 4.6	Tabel Penghasilan Usaha Bulan April 2013	54
TABEL 4.7	Tabel Penghasilan Usaha Bulan Mei 2013	55
TABEL 4.8	Tabel Penghasilan Usaha Bulan Juni 2013	55
TABEL 4.9	Tabel Penghasilan Usaha Bulan Juli 2013	56
TABEL 4.10	Tabel Penghasilan Usaha Bulan Agustus 2013	56
TABEL 4.11	Tabel Penghasilan Usaha Bulan September 2013	57
TABEL 4.12	Tabel Penghasilan Usaha Bulan Oktober 2013	57
TABEL 4.13	Tabel Penghasilan Usaha Bulan November 2013	58
TABEL 4.14	Tabel Penghasilan Usaha Bulan Desember 2013	58

TABEL 4.15	Tabel Laporan Laba Rugi Tahun 2013	60
TABEL 4.16	Tabel Laporan Perubahan Ekuitas Tahun 2013	61
TABEL 4.17	Tabel Laporan atas Posisi Keuangan Tahun 2013	62



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Indonesia saat ini sedang mengalami berbagai permasalahan di berbagai sektor, tidak terkecuali dalam sektor ekonomi. Permasalahan yang terjadi dalam sektor ekonomi yaitu naiknya harga minyak dunia, tingginya tingkat inflasi, lemahnya nilai tukar Rupiah terhadap mata uang asing dan turunnya tingkat daya beli masyarakat. Masalah-masalah tersebut menjadi masalah yang cukup rumit untuk diselesaikan oleh Pemerintah. Bagi Indonesia, penerimaan pajak merupakan sumber pemasukan yang cukup besar bagi kelangsungan hidup masyarakat luas. Pajak bagi Negara juga memiliki peranan yang sangat besar dalam mengamankan anggaran Negara dalam APBN setiap tahunnya. Selain itu pajak digunakan untuk membangun fasilitas umum yang diharapkan dapat mendorong perekonomian Negara tersebut. Namun dalam pelaksanaannya belum banyak warga Negara yang mengerti akan manfaat pentingnya membayar pajak. Kurangnya pengawasan pemerintah juga menjadi salah satu penyebab masyarakat menjadi enggan membayar pajak.

Banyak pendapat mengenai pengertian pajak. Salah satunya menurut Rochmat Soemitro (2011;01), pajak ialah iuran rakyat kepada kas Negara berdasarkan undang-undang (yang dapat dipaksakan) dengan tidak mendapat jasa timbal balik (kontraprestasi) yang langsung dapat ditunjukkan dan yang digunakan untuk membayar pengeluaran umum.

(kontraprestasi) yang langsung dapat ditunjukkan dan yang digunakan untuk membayar pengeluaran umum.

Dalam rangka upaya meningkatkan penerimaan Negara dalam sektor pajak, maka pemerintah membuat suatu kebijakan baru. Pemerintah per 12 Juni menerbitkan Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 yang substansinya adalah tentang Pajak Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). UMKM yang dimaksud adalah usaha yang memiliki omzet maksimal Rp 4.800.000.000,00 (empat miliar delapan ratus juta rupiah) pertahun akan dikenakan pajak sebesar 1%. Peraturan ini direalisasikan pada tanggal 1 Juli 2013.

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Indonesia merupakan salah satu penopang perekonomian selain koperasi. Perkembangan jumlah UMKM dari tahun ke tahun semakin bertambah. Dalam aspek finansial, hanya sedikit jumlah UMKM yang mengalami perkembangan dalam hal mengelola kinerja keuangannya. Hal ini terjadi karena kurangnya kesadaran pelaku UMKM terhadap pentingnya pengelolaan keuangan perusahaan.

Pengelolaan keuangan dapat dilakukan dengan menggunakan prinsip akuntansi. Akuntansi merupakan proses sistematis untuk menghasilkan informasi keuangan yang berguna untuk pengambilan keputusan bagi penggunanya. Salah satu proses akuntansi yang bisa digunakan yaitu metode pembukuan. Dengan menggunakan metode pembukuan, para pelaku UMKM dapat memperoleh beberapa manfaat antara lain UMKM dapat mengetahui kinerja keuangan perusahaan, UMKM dapat mengetahui dan membedakan harta hasil usaha dan harta pemilik, UMKM dapat

mengetahui posisi dana baik sumber maupun penggunaannya. UMKM dapat membuat perencanaan anggaran dengan tepat, UMKM dapat menghitung pajak dan UMKM dapat mengetahui aliran uang tunai selama periode tertentu serta para pelaku UMKM juga akan mendapatkan akses ke lembaga keuangan sehingga dapat mendorong usaha tersebut menjadi semakin berkembang. Dengan mendapatkan akses kredit maka usaha yang dijalankan bisa semakin berkembang menjadi perusahaan menengah dan kemudian menjadi besar.

Salah satu kelemahan yang masih sering dijumpai di bisnis yang berbasis UMKM yaitu masih digunakannya metode Norma Penghasilan Netto. Metode Norma Penghasilan Netto dilakukan dengan menghitung besarnya penghasilan dengan peredaran bruto tertentu dengan menggunakan presentase sesuai dengan jenis usaha yang dilakukan. Salah satu UMKM yang masih menggunakan Metode Norma Penghasilan Netto yaitu UMKM Rudy Mulya. UMKM yang bergerak dibidang jasa ini sejak awal berdiri sudah menggunakan metode ini. Dengan menggunakan Metode ini pelaku UMKM tidak dapat membedakan harta milik pribadi dengan harta hasil usaha, sehingga hasil usaha (omzet) yang diperoleh dari perhitungan ini tidak akurat. Oleh karena itu, penulis tertarik untuk membahas lebih lanjut tentang **“Analisis Penghitungan Pajak Penghasilan Terutang Dengan Menggunakan Metode Pembukuan pada UKM Rudy Mulya”**.

1.2 Rumusan Masalah

- 1.2.1 Seberapa besar penghitungan pajak penghasilan terutang UMKM Rudy Mulya dengan menggunakan Metode Norma Penghasilan Netto?
- 1.2.2 Apakah dengan menggunakan Metode Pembukuan, besarnya pajak penghasilan terutang lebih rendah dibandingkan dengan Metode Norma Penghasilan Netto pada UMKM Rudy Mulya?

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui besarnya pajak penghasilan terutang pada UMKM Rudy Mulya dengan menggunakan Metode Norma Penghasilan Netto.
2. Untuk menganalisis dengan menggunakan Metode Pembukuan besarnya pajak penghasilan terutang lebih rendah dibandingkan dengan Metode Norma Penghasilan Netto pada UMKM Rudy Mulya.

1.3.2 Manfaat Penelitian

1. Bagi Peneliti

Hasil penelitian ini dapat memberikan pemahaman tentang kebijakan baru yang dibuat oleh pemerintah dalam sektor pajak yaitu pemberlakuan Pajak Penghasilan atas Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).

2. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian ini dapat memberikan pemahaman tentang kebijakan baru yang dibuat oleh pemerintah dalam sektor pajak yaitu pajak UMKM. Salah satunya dengan melakukan penghematan pajak UMKM yang harus dibayar dengan memilih penggunaan metode.

3. Bagi Akademik

Hasil penelitian ini diharapkan bisa menjadi sumber referensi untuk pengembangan penelitian yang selanjutnya.

