

**ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 UNTUK
MEMINIMALKAN PAJAK PENGHASILAN BADAN TERUTANG PADA
PT INCAP ALTIN UTAMA TAHUN 2004**

SKRIPSI

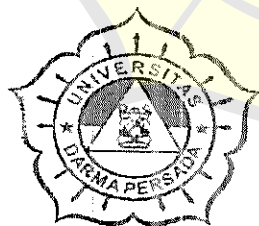
Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademi dan Melengkapi Sebagian
Syarat-Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi

Universitas Darma Persada

Oleh :

Nama : Desi Permata Sari

NIM : 02420021



FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS DARMA PERSADA

JAKARTA

2006



Fakultas Ekonomi Universitas Dharma Persada Jurusan Akuntansi

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul :

**“ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 UNTUK
MEMINIMALKAN PAJAK PENGHASILAN BADAN TERUTANG PADA
PT INCAP ALTIN UTAMA TAHUN 2004 “**

Oleh :

Nama : Desi Permata Sari

NIM : 02420021

Telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan dalam sidang skripsi Sarjana Ekonomi
(S1) dihadapan panitia penguji skripsi.

Jakarta, Agustus 2006

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi

(Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak, MM)

Menyetujui

Pembimbing Materi

(Muhammad Masdar, SE, Ak)



Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada Jurusan Akuntansi

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul :

**“ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 UNTUK
MEMINIMALKAN PAJAK PENGHASILAN BADAN TERUTANG PADA
PT INCAP ALTIN UTAMA TAHUN 2004 “**

Telah dipertahankan dihadapan sidang Tim Penguji Skripsi pada :




Hari : Senin
Tanggal : 14 Agustus 2006
Waktu : 15.30 s/d Selesai

Oleh :

Nama : Desi Permata Sari

NIM : 02420021

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

<u>Nama</u>	<u>Jabatan</u>	<u>Tanda Tangan</u>
1. Drs. Haryanto, Ak, MM.	Ketua	
2. Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak, MM.	Anggota	
3. Muhammad Masdar, SE, Ak	Anggota	

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS AKHIR

Saya yang bertanda tangan :

Nama : Desi Permata Sari

NIM : 02420021

Jurusan : Akuntansi

Konsentrasi : Perpajakan

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul “ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 UNTUK MEMINIMALKAN PAJAK PENGHASILAN BADAN TERUTANG PADA PT INCAP ALTIN UTAMA TAHUN 2004 “, yang merupakan karya ilmiah yang saya susun dibawah bimbingan Bapak Muhammad Masdar, SE, Ak, tidak merupakan jiplakan hasil karya orang lain atau seluruhnya, dan menjadi tanggung jawab sendiri. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Jakarta, Agustus 2006



DESI PERMATA SARI

ABSTRAK

- (A) **Nama** : DESI PERMATA SARI
- (B) **Judul** : ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 UNTUK MEMINIMALKAN PAJAK PENGHASILAN BADAN TERUTANG PADA PT. INCAP ALTIIN UTAMA TAHUN 2004.
- (C) **Lembar Halaman** : X + 65 Halaman
- (D) **Kata Kunci** : Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21, Pajak Penghasilan Badan Terutang, Laporan Keuangan Laba-rugi.
- (E) **Alasan dan Tujuan** : Mengetahui perencanaan penghasilan pasal 21 yang diterapkan oleh perusahaan untuk meminimalkan pajak penghasilan Badan terutang. Mengetahui upaya-upaya yang dilakukan oleh Perusahaan untuk meminimalkan pajak penghasilan terutang melalui perencanaan pajak penghasilan pasal 21 telah sesuai dengan undang-undang perpajakan yang berlaku dan Menambah pengetahuan mengenai perlunya pemahaman atas penerapan perencanaan pajak penghasilan pasal 21 untuk meminimalkan pajak penghasilan Badan terutang, serta memperluas wawasan.
- (F) **Metode Penelitian** : Data yang diperoleh berasal dari dua sumber yaitu Data Primer dan Data Sekunder. Data Primer diperoleh secara langsung mengumpulkan dan mengolah data dari objek penelitian. Data Sekunder diperoleh dari sumber-sumber diluar objek penelitian yaitu dengan membaca literature-literatur dan melakukan riset kepustakaan.
- (G) **Hasil Penelitian** : PPh Pasal 21 untuk meminimalkan PPh Badan Terutang yang diterapkan oleh PT. Incap Altin Utama belum maksimal. PT. Incap Altin Utama menanggung sepenuhnya PPh Pasal 21 Terutang dan dalam menghitung PPh Pasal 21 ataupun PPh Badan Terutang perusahaan menggunakan tarif Pasal 17. Perusahaan memberikan uang saku dengan cara *reimburesement*, perusahaan memberikan beberapa tunjangan kepada karyawannya.
- (H) **Daftar Pustaka** : 8 buku (1996-2005)
- (I) **Pembimbing Materi** : Muhammad Masdar, SE, Ak.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Analisis Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 untuk Meminimalkan Pajak Penghasilan Badan Terutang Pada PT Incap Altin Utama Tahun 2004”**.

Adapun maksud skripsi ini adalah guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi jurusan Akuntansi di Universitas Darma Persada Jakarta.

Dalam skripsi ini, penulis mendapat bimbingan dan pengarahan yang sangat berharga dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih terutama kepada :

1. Kedua orang tuaku, Bapak dan Ibu atas do'a, cinta dan kasih sayang yang tiada akan terbalas, dan yang selalu memberikan bantuan dan dukungan secara moril dan materiil serta kesabaran.
2. Bapak Muhammad Masdar, SE, Ak, sebagai pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan waktu, arahan, saran dan kritik sehingga penulis mampu menjalani penelitian dan dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Drs. Boedi Setyo Hartono, Ak, MM selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
4. Kakakku Dewi Setiawati dan Keluarga, yang selalu memberikan dukungan dan semangat.
5. Keponakanku yang Lucu dan selalu membuat gemes.

6. Bapak Sisyuwono selaku *Finance and Administration Manager* PT Incap Altin Utama yang telah mengizinkan dan meluangkan waktu kepada penulis untuk memberikan penjelasan dalam mengumpulkan data sebagai bahan penyusunan skripsi.
7. Para staff pengajar Jurusan Akuntansi yang telah memberikan pengetahuan kepada penulis.
8. Sahabat-sahabat terbaikku, Nonie, Ika, Jefri, Vina, Fenny dan Santi.
9. Teman-teman Fakultas Ekonomi khususnya jurusan Akuntansi Angkatan 2002 lainnya yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih atas kebersamaan yang pernah ada.

Akhirnya Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.

Amien.

Bekasi, Agustus 2006

Penulis

DESI PERMATA SARI

DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vi
BAB I : PENDAHULUAN	
I.1 Latar Belakang Masalah	1
I.2 Identifikasi Masalah	3
I.3 Pembatasan Masalah	4
I.4 Perumusan Permasalahan	4
I.5 Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
I.6 Metodologi Penelitian	5
I.7 Sistematika Penulisan	6
BAB II : LANDASAN TEORI	
II.1 Tinjauan Umum Tentang Pajak Penghasilan Pasal 21	8
II.1.1 Pengertian Pajak Penghasilan Pasal 21	8
II.1.2 Subjek Pajak Penghasilan Pasal 21	9
II.1.3 Objek Pajak Penghasilan pasal 21	11
II.1.3.1 Objek Tidak Final	11
II.1.3.2 Objek Penghasilan Pasal 21 Final.....	14

II.1.3	3 Bukan Objek Pajak Penghasilan Pasal 21	14
II.1.4	Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21	15
II.2	Mekanisme Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21	15
II.2.1	Penghasilan Bruto	15
II.2.2	Pengurangan Penghasilan Bruto	16
II.2.3	Pajak Penghasilan Pasal 21 terutang	17
II.3	Mekanisme Penghasilan Pajak Penghasilan Terutang	18
II.3.1	Penghasilan Fiskal	18
II.3.2	Biaya Fiskal	20
II.3.3	Laba / Rugi Fiskal	24
II.3.4	Pajak Penghasilan Terutang	26
II.4	Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21	27
II.4.1	Klausal Pajak Di Dalam Kontrak Kerja	27
II.4.2	Pajak Di Tanggung Pemberi Kerja Atau Tunjangan Pajak Dengan Metode Gross-up	28
II.4.3	Pemberian Uang Saku Secara <i>Lump-Sum</i> Atau <i>Reimbursement</i>	30
II.4.4	Pemberian Tunjangan Makan Atau Disiapkan Makan Bersama	31
II.4.5	Pemberian Tunjangan Kesehatan Atau Diberikan Fasilitas Pengobatan	32

BAB III : GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

III.1	Sejarah Singkat Perusahaan	34
III.2	Struktur Organisasi	34
III.3	Kegiatan dan Bidang Usaha Perusahaan	40

BAB IV : DATA DAN ANALISA HASIL PENELITIAN

IV.1 Data dan Pembahasan Serta

Analisa Hasil Penelitian Pada PT. Incap Altin Utama.....42

IV.1.1 Kebijakan Penghitungan PPh Pasal 21

Pada PT. Incap Altin Utama.....42

IV.1.2 Kebijakan Pengolahan Kompensasi Karyawan

Pada PT. Incap Altin Utama.....46

IV.1.3 Penghitungan PPh Badan Terutang

Pada PT. Incap Altin Utama.....50

IV.2 Analisa Hasil Penelitian.....51

IV. 2.1 Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21

untuk Meminimalkan Pajak Penghasilan

Badan Terutang.....51

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

V.1 Kesimpulan63

V.2 Saran64

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Pembangunan nasional merupakan kegiatan yang berlangsung terus menerus yang bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan rakyat, untuk dapat merealisasikan tujuan tersebut pemerintah memerlukan pembiayaan yang cukup besar, ini berarti pencarian dan penggalian sumber dana harus ditingkatkan. Tetapi dengan kelesuan perekonomian dunia, kemerosotan persediaan minyak bumi dan komoditi lainnya, serta melemahnya daya saing produksi Indonesia membuat penerimaan negara menurun tajam.

Salah satu usaha untuk mewujudkan kemandirian suatu bangsa atau negara dalam pembiayaan pembangunan yaitu dengan menggali sumber dana yang berasal dari dalam negeri berupa pajak. Pajak digunakan untuk membiayai pembangunan yang berguna bagi kepentingan bersama. Pajak merupakan iuran masyarakat kepada negara atau pemerintah berdasarkan undang-undang (dapat dipaksakan) dengan tidak mendapat imbalan secara langsung dan digunakan untuk membiayai kepentingan umum, pajak juga merupakan sarana pemindahan sumber daya (dana) dari sektor privat (perusahaan) kepada sektor publik (umum) untuk mencapai kesejahteraan bangsa serta pajak dapat dikelompokkan menjadi pajak langsung dan pajak tidak langsung.

Salah satu jenis pajak langsung adalah pajak penghasilan, pajak penghasilan merupakan pajak langsung yang dapat dipungut oleh pemerintah pusat secara periodik terhadap kumpulan penghasilan yang diterima oleh wajib pajak selama satu tahun pajak, yang berasal dari Indonesia. Sedangkan, pajak tidak langsung dikenakan terhadap keluarnya sumber daya seperti pengeluaran untuk konsumsi atas barang maupun jasa dan beban pajaknya ditanggung oleh masyarakat, contohnya PPN dan PPnBM. Dari definisi tersebut dapat kita ketahui bahwa peranan pajak sangat besar dalam pelaksanaan pembangunan di negara kita.

Sistem perpajakan yang dianut dan diterapkan di Indonesia antara lain adalah *self assessment*, dimana wajib pajak diberi kewenangan untuk menghitung sendiri jumlah pajak yang terhutang, memperhitungkan pajak yang telah dibayar sendiri atau dipotong oleh pihak ketiga, dan membayar sendiri serta melaporkan pemenuhan kewajiban perpajakannya. Sistem ini memberikan kepercayaan sepenuhnya kepada wajib pajak untuk melaksanakan kewajiban perpajakannya.

Umumnya tujuan perusahaan adalah meningkatkan atau memaksimalkan laba, sesuai dengan yang diinginkan. Dalam usahanya mencapai laba yang maksimal sesuai dengan yang diinginkan perusahaan harus melakukan berbagai upaya untuk meminimalkan pajak penghasilan terutang. Upaya yang dapat dilakukan tersebut antara lain melalui perencanaan pajak.

Upaya meminimalkan pajak melalui perencanaan pajak, harus dilakukan perusahaan dengan tetap memperhatikan peraturan perpajakan yang berlaku. Perencanaan pajak dimulai dengan menganalisis dan meyakinkan apakah suatu

transaksi atau suatu kegiatan, upaya apakah yang dilakukan wajib pajak untuk mengurangi jumlah pajaknya, dan dapat memanfaatkan hal-hal yang belum diatur dalam peraturan perpajakan, dan selanjutnya apakah pembayaran pajaknya dapat ditunda dengan benar dan menghindari pemborosan sumber daya secara optimal.

Salah satu upaya penghematan pajak penghasilan badan terutang yang diterapkan oleh PT.Incap Altin Utama dengan membuat formulasi penghitungan pajak penghasilan pasal 21 dengan cara mengelola berbagai bentuk pembayaran ke karyawan maupun bukan karyawan sehubungan pekerjaan jasa dan kegiatan terhadap subjek pajak orang pribadi dalam negeri dan sehubungan dengan pembayaran yang dapat tidak dapat dikurangkan atau dibebankan pada penghasilan bruto untuk perhitungan penghasilan kena pajak dan penghasilan badan terutang.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis memberi judul,
“Analisis Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 Untuk Meminimalkan Pajak Penghasilan Badan Terutang Pada PT. Incap Altin Utama Tahun 2004”.

1.2 Identifikasi Masalah

Pada skripsi ini penulis mengidentifikasi masalah yang akan dibahas, yaitu

1. Bagaimana perencanaan pajak penghasilan pasal 21 untuk meminimalkan pajak penghasilan Badan terutang yang diterapkan oleh PT. Incap Altin Utama dalam tahun 2004?
2. Apakah upaya untuk meminimalkan pajak penghasilan Badan terutang dengan perencanaan pajak penghasilan pasal 21 telah sesuai dengan

undang-undang no. 17 tahun 2000 serta berbagai peraturan pelaksanaan yang terkait?

1.3 Pembatasan Masalah

Berdasarkan data, waktu, dan biaya yang merupakan keterbatasan penulis sehingga penelitian dalam penulisan hanya pada menganalisa komponen-komponen sehubungan perhitungan pajak penghasilan pasal 21, kaitannya untuk meminimalkan pajak penghasilan Badan terutang tahun 2004 pada PT. Incap Altin Utama.

1.4 Perumusan Masalah

Apakah perencanaan pajak penghasilan pasal 21 untuk meminimalkan pajak penghasilan Badan terutang tahun 2004 pada PT. Incap Altin Utama telah sesuai dengan undang-undang No. 17 tahun 2000 serta berbagai peraturan pelaksanaan?

1.5 Tujuan dan Manfaat Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian yang diadakan ini adalah:

1. Untuk mengetahui dan mempelajari tentang perencanaan penghasilan pasal 21 untuk meminimalkan pajak penghasilan Badan terutang
2. Untuk mengetahui apakah upaya-upaya yang dilakukan oleh PT.Incap Altin Utama untuk meminimalkan pajak penghasilan terutang melalui perencanaan pajak penghasilan pasal 21 telah sesuai dengan undang-undang perpajakan yang berlaku.

Sedangkan manfaat penelitian adalah :

1. Bagi penulis, untuk menambah pengetahuan mengenai perlunya pemahaman atas penerapan perencanaan pajak penghasilan pasal 21 untuk meminimalkan pajak penghasilan Badan terutang, serta memperluas wawasan.
2. Bagi perusahaan, khususnya pihak manajemen dapat menjadi bahan masukan atau pertimbangan dalam menentukan keputusan yang berkaitan dengan aspek perpajakan pada masa yang akan datang.
3. Bagi pihak lain, dapat menjadi bahan referensi dan informasi mengenai penerapan perencanaan pajak penghasilan pasal 21 untuk meminimalkan pajak penghasilan Badan terutang.

1.6 Metodologi Penelitian

1.6.1 Sumber Data

Dalam pengumpulan data yang diperlukan, penulis melakukan pencarian

Sumber data, yang dibedakan menjadi dua, yaitu :

1. Data primer, yang diperoleh penulis:
 - a. Tata cara dan perencanaan pajak penghasilan pasal 21 untuk meminimalkan pajak penghasilan Badan terutang
 - b. Profil perusahaan, yaitu sejarah perusahaan dan struktur organisasi perusahaan.

c. Laporan keuangan komersial dan Laporan keuangan Fiskal berdasarkan pembukuan tahun 2004

2. Data sekunder, yang diperoleh penulis:

- a. Penelitian kepustakaan, dengan mencari dan mempelajari buku-buku yang berkaitan dengan perencanaan pajak penghasilan pasal 21 untuk meminimalkan pajak Badan terutang yang kemudian digunakan sebagai landasan teori untuk melakukan penelitian lapangan dan memecahkan masalah yang ada.
- b. Penelitian lapangan, dengan mendatangi atau melakukan riset ke perusahaan.

1.6.2 Teknik pengumpulan data

Teknik pengumpulan data, dilakukan dengan wawancara atau interview dengan pihak-pihak dari PT. Incap Altin Utama yang dapat memberikan informasi yang diperlukan dan dengan melakukan observasi atau pengamatan langsung.

1.7 Sistematika Penulisan

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan secara singkat tentang latar belakang masalah, identifikasi masalah, pembatasan masalah, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metodologi penelitian yang digunakan serta sistematika pembahasannya.

BAB II : LANDASAN TEORI

Dalam bab ini akan diuraikan teori-teori yang berhubungan dengan masalah yang dibahas dan juga yang menunjang dalam penyusunan skripsi ini.

BAB III : TINJAUAN UMUM PERUSAHAAN

Bab ini menguraikan sejarah singkat perusahaana, struktur organisasi dan uraian tugas dan tanggungjawabnya.

BAB IV : ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PASAL 21
MEMINIMALKAN PAJAK PENGHASILAN BADAN
TERHUTANG PADA PT. INCAP ALTIN UTAMA TAHUN
2004

Bab ini berisi perhitungan-perhitungan penghemtan pajak dengan perencanaan pajak penghasilan perusahaan pada tahun 2004.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini membuat kesimpulan berdasarkan uraian dalam bab-bab terdahulu dan juga penulis mencoba untuk memberikan saran-saran yang berguna bagi pihak perusahaan khususnya dalam hal penghematan pajak dengan perencanaan untuk memaksimalkan laba.