

**PERENCANAAN PAJAK PPh PASAL 21 SEBAGAI UPAYA
UNTUK PENGHEMATAN HUTANG PAJAK PT. TANTO KARYA
UTAMA DI SURABAYA**

SKRIPSI



OLEH :

GITA INDAH MAHARDHIKA
16126015

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA SURABAYA
2020**



SKRIPSI



OLEH :

GITA INDAH MAHARDHIKA

16126015

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA SURABAYA

2020

PERENCANAAN PAJAK PPh PASAL 21 SEBAGAI UPAYA

SKRIPSI

**Sebagai Salah Satu Prasyarat
UNTUK Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**



OLEH :

GITA INDAH MAHARDHIKA

16126015

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA SURABAYA

2020

Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Gita Indah Mahardhika
NPM : 16126015
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul Skripsi : Perencanaan Pajak PPh Pasal 21 Sebagai Upaya untuk
Penghematan Hutang Pajak PT. Tanto Karya Utama di
Surabaya

Pembimbing I,
Tanggal, 18 Januari 2020



(Dr. Wahyudiono, M.M.)

Mengetahui:
Ketua Program Studi Akuntansi
Tanggal, 20 Januari 2020



(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A.)

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh **(Gita Indah Mahardhika)** dengan NPM **(16126015)**

Telah diuji pada 28 Januari 2020

Dinyatakan **LULUS** oleh :

Ketua Tim Penguji



(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A.)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi,



(Thyophoida W.S Panjaitan S.E., M.M.)

Ketua Program Studi,



(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A.)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Judul Skripsi

Perencanaan Pajak PPh Pasal 21 Sebagai Upaya untuk Penghematan Hutang Pajak

PT. Tanto Karya Utama di Surabaya

Telah diuji dan dipertahankan dihadapan

Tim penguji skripsi

Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Dharma Cendika

Jurusan Akuntansi

Pada Hari Selasa Tanggal 28 Januari 2020

Disusun oleh:

Nama : Gita Indah Mahardhika

NPM : 16126015

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tim Penguji:

Nama

1. Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A.

(Ketua)

2. Dr. Anita Permatasari, MM., Ak.

(Anggota)

3. Dr. Wahyudiono, M.M.

(Anggota)



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Gita Indah Mahardhika
Fakultas / Prodi : 16126015
Alamat Asli : Ngagel Rejo Kidul 69, Surabaya
No. Identitas : 3578015211970003

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

“Perencanaan Pajak PPh Pasal 21 Sebagai Upaya untuk Penghematan Hutang Pajak PT. Tanto Karya Utama di Surabaya”

Adalah merupakan hasil karya saya sendiri yang belum pernah dipublikasikan baik secara keseluruhan maupun sebagian dalam bentuk jurnal, *working paper* atau bentuk lain yang dipublikasikan secara umum. Skripsi (tugas akhir) ini sepenuhnya merupakan karya intelektual saya dan seluruh sumber yang menjadi rujukan dalam karya ilmiah ini telah saya sebutkan sesuai kaidah akademik yang berlaku umum, termasuk para pihak yang telah memberikan kontribusi pemikiran pada isi, kecuali yang menyangkut ekspresi kalimat dan desain penulisan.

Apabila kemudian hari terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika termasuk pencabutan gelar kesarjanaan. Demikian pernyataan ini saya nyatakan secara benar dengan penuh tanggungjawab dan integritas.

Surabaya, 18 Januari 2020

Hormat saya,



Gita Indah Mahardhika

DATA MAHASISWA

Bersama ini saya sampaikan data sebagai berikut:

Nama : Gita Indah Mahardhika
NPM : 16126015
Tempat, Tgl Lahir : Surabaya, 12 November 1997
Alamat : Ngagel Rejo Kidul 69, Surabaya
Nomor Telepon : 082231113636
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul Skripsi : Perencanaan Pajak PPh Pasal 21 Sebagai Upaya untuk Penghematan Hutang Pajak PT. Tanto Karya Utama di Surabaya

Demikian data ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 18 Januari 2020

Gita Indah Mahardhika

Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.



KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul: **“PERENCANAAN PAJAK PPH PASAL 21 SEBAGAI UPAYA UNTUK PENGHEMATAN HUTANG PAJAK PT. TANTO KARYA UTAMA DI SURABAYA”** Skripsi ini merupakan salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana akuntansi (S.Ak) program Strata satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika.

Selama penelitian dan penyusunan laporan penelitian dalam skripsi ini, peneliti tidak luput dari banyak kendala. Kendala tersebut dapat diatasi peneliti berkat adanya bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu peneliti ingin menyampaikan rasa terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Thyophoida W. S. Panjaitan, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika
2. Ibu Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Katolik Darma Cendika dan Dosen Penguji, tahun akademik 2016/2019 yang banyak membantu pada setiap semesternya, dan juga terima kasih atas bimbingan, membantu memberi kritik, saran, semangat dan kemudahan yang diberikan terhadap skripsi saya.
3. Bapak Dr. Wahyudiyono, M.M. selaku Dosen Pembimbing dan Dosen Penguji. Terima kasih atas bimbingan, membantu memberi kritik, saran, semangat dan kemudahan yang diberikan terhadap skripsi saya.



4. Ibu Dr. Anita Permatasari, M.M., Ak., selaku Dosen Penguji yang sudah banyak membantu memberi kritik dan saran terhadap skripsi saya.
5. Ibu Lusy, S.E., M.S.A., selaku Dosen Wali pada tahun akademik 2016/2019 yang banyak membantu dalam perwalian setiap semesternya, dan juga terimakasih atas bimbingan, membantu memberi kritik, saran, semangat, serta doa dan kemudahan yang telah diberikan terhadap saya.
6. Seluruh Pimpinan dan Staff PT. Tanto Karya Utama, terima kasih atas kesediaannya memberikan izin untuk melakukan penelitian.
7. Ibunda Nunuk dan Ayahanda Ong Ling Gie yang selalu memberikan semangat, dukungan dan doa yang tak pernah putus. Terima kasih untuk semua yang diberikan.
8. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu, yang telah membantu saya dalam mengerjakan tugas akhir, yang memberikan dukungan, semangat, dan doanya. Terimakasih yang tak terbatas untuk kalian.

Surabaya, 17 Januari 2020

Peneliti

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
ABSTRAK.....	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.4.1 Manfaat Teoritis	5
1.4.2 Manfaat Praktis	6
1.4.2.1 Bagi Peneliti	6
1.4.2.2 Bagi Perusahaan	6
1.4.2.3 Bagi Pembaca	7
1.4.2.4 Bagi Universitas	7
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Pajak.....	9
2.1.2 Pajak PPh 21	11
2.1.2.1 Pemotong Pajak PPh Pasal 21	12
2.1.2.2 Wajib Pajak PPh 21	14





2.1.2.3 Tidak Termasuk Wajib Pajak PPh Pasal 21	16
2.1.2.4 Objek Pajak PPh Pasal 21.....	17
2.1.2.5 Penghasilan yang Dikecualikan dari Pengenaan PPh Pasal 21	18
2.1.2.6 Biaya Jabatan dan Biaya Pensiun	19
2.1.2.7 Tarif Pajak PPh Pasal 21 dan Penerapannya	20
2.1.2.8 Tarif Pemotongan PPh Pasal 21 Bagi yang Tidak Mempunyai NPWP	22
2.1.2.9 Penghasilan Tidak Kena Pajak	23
2.1.2.10 Cara Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Pegawai	23
2.1.3 PPh Badan Usaha	24
2.1.4 Perencanaan Pajak.....	26
2.1.4.1 Manfaat Perencanaan Pajak (Tax Planning).....	28
2.1.4.2 Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21	29
2.1.4.3 Perencanaan Pajak Penghasilan Badan.....	30
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu	33
2.3 Kerangka Pemikiran	38
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1 Objek Penelitian atau Gambaran (Objek Penelitian).....	39
3.2 Pendekatan Penelitian.....	39
3.3 Jenis dan Sumber Data	40
3.3.1 Jenis Data	40
3.3.2 Sumber Data.....	40
3.4 Teknik Pengumpulan Data	40
3.5 Satuan Kajian.....	42



3.6 Teknik Analisa Data	45
BAB IV HASIL PENELITIAN	46
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	46
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan	46
4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan.....	46
4.1.2.1 Visi PT. Tanto Karya Utama	46
4.1.2.2 Misi PT. Tanto Karya Utama	47
4.1.3 Struktur Organisasi	48
4.1.4 <i>Job Description</i>	49
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	54
4.3 Pembahasan dan Analisa Data.....	57
4.3.1 Perencanaan Pajak PPh Pasal 21 di PT. Tanto Karya Utama	57
4.3.2 Perencanaan Pajak PPh Pasal 21 menurut Undang-Undang Perpajakan.....	60
4.3.3 Perencanaan Pajak PPh Pasal 21 dengan merubah Natura dan Sebagian Gaji Pokok menjadi Tunjangan	63
4.3.4 Perbandingan Perencanaan Pajak PPh Pasal 21 dalam Upaya Penghematan Hurang Pajak Perusahaan.....	66
BAB V PENUTUP	69
5.1 Kesimpulan.....	69
5.2 Saran	71

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.1 Tarif Pasal 17	22
Tabel 2.1.2 Penghasilan Tidak Kena Pajak Tahun 2016.....	23
Tabel 2.2.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dan Penelitian Saat Ini.....	33
Tabel 2.2.2 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dan Penelitian Saat Ini.....	34
Tabel 2.2.3 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dan Penelitian Saat Ini.....	35
Tabel 4.1 Laporan Laba Rugi Komersial dan Pajak PPh 21 PT. Tanto Karya Utama Tahun 2018	56
Tabel 4.2 Komponen Gaji Karyawan Kusno Hartanto	57
Tabel 4.3 Perhitungan PPh Pasal 21 Karyawan Kusno Hartanto menurut PT.Tanto Karya Utama	58
Tabel 4.4 Laporan Laba Rugi Fiskal PT. Tanto Karya Utama Tahun 2018	59
Tabel 4.5 Perhitungan PPh Pasal 21 Karyawan Kusno Hartanto Menurut Undang-Undang Perpajakan.....	61
Tabel 4.6 Laporan Laba Rugi PT. Tanto Karya Utama jika Perencanaan Pajak PPh Pasal 21 menurut Undang-Undang Perpajakan	62
Tabel 4.7 Perhitungan PPh Pasal 21 Karyawan Kusno Hartanto jika Pemberian Natura dan Sebagian Gaji Pokok diubah Menjadi Tunjangan	64
Tabel 4.8 Laporan Laba Rugi PT. Tanto Karya Utama Jika Pemberian Natura dan Sebagian Gaji Pokok diubah Menjadi Tunjangan	65
Tabel 4.9 Tabel Perbandingan Tingkat Efisiensi	66



Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Tanto Karya Utama	48
--	----

ABSTRAK

Oleh:

Gita Indah Mahardhika

Pajak merupakan salah satu sumber penerimaan bagi negara yang cukup penting dan digunakan untuk pembiayaan kepentingan umum. Berdasarkan data Kementerian Keuangan Republik Indonesia pada Januari 2018, pertumbuhan penerimaan pajak pada Januari 2018 mencapai 11,88 persen dengan pertumbuhan PPh Pasal 21 di atas 15 persen. Data tersebut menunjukkan bahwa PPh Pasal 21 memiliki peran penting dalam perpajakan. Pajak memang merupakan sumber penerimaan bagi negara, namun pajak merupakan biaya bagi perusahaan, karena beban pajak akan mengurangi laba, maka dari itu wajib pajak memerlukan perencanaan pajak yang baik, tidak terkecuali pada PPh Pasal 21. Pada laporan keuangan PT. Tanto Karya Utama terdapat biaya gaji, tunjangan dan komponen lainnya yang merupakan objek PPh Pasal 21, namun dalam laporan keuangan secara fiskal, biaya seperti natura, pajak yang ditanggung oleh perusahaan tidak dapat dijadikan sebagai biaya dan harus dilakukan koreksi fiskal.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan perencanaan pajak PPh Pasal 21 dan mengkaji tingkat efisiensi hutang pajak atas hasil penerapan perencanaan pajak PPh 21 pada PT. Tanto Karya Utama. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan data kuantitatif. Data yang digunakan pada penelitian ini berasal dari dokumentasi, observasi, dan wawancara pada objek penelitian atau yang terkait langsung dengan objek penelitian.

Pada bagian akhir penelitian ini disimpulkan bahwa pemberian natura kepada karyawan sebenarnya tidak sesuai dengan perundang-undangan perpajakan sehingga sebaiknya perusahaan tidak menerapkannya. Penerapan perencanaan pajak yang paling tepat untuk PT. Tanto Karya Utama adalah dengan merubah pemberian natura dan sebagian gaji pokok menjadi pemberian tunjangan karena dengan demikian perusahaan dapat menghemat hutang pajak senilai 322.771.686 dengan tingkat efisiensi sebesar 10,29%.

Kata Kunci: Perencanaan Pajak, Pajak Penghasilan PPh Pasal 21, Hutang Pajak Badan.



ABSTRAK

Oleh:

Gita Indah Mahardhika

Tax is one of nation's important source of income, which is used for general public expenses. Based on data from Indonesia's Ministry of Finance on January 2018, the growth of tax income reached 11,88%, supported by more than 15% growth of income tax PPh 21. It shows that PPh 21 holds important role in national tax income. Tax is indeed one of national source of income, but in other side tax is an expense for companies, since tax cost will decrease companies' profit, therefore corporate tax subjects need a good tax planning, including PPh 21 tax planning. In PT. Tanto Karya Utama's financial report, there are salary expense, supporting allowance, and other components which are included in PPh 21 list of objects. However, in fiscal financial report, expenses like natura and corporate paid taxes cannot be included, therefor a fiscal correction is needed.

This research aims to know the process of implementing tax planning on PPh 21 and examine efficiency level of tax debt as the result of tax planning in PT. Tanto Karya Utama. Research method used here is descriptive qualitative with quantitative data. The data are collected from documentations, observations, and interviews of research object or people who are related to the research object.

In the last part of this research, it's concluded that the giving of natura for employees is actually not appropriate according to the law of tax, so it's better for any company not to use it. The most suitable tax planning method for PT. Tanto Karya Utama is by changing the giving of natura and a part of basic salary into supporting allowance. Using this method, the company can save tax debt of IDR 322.771.686, with efficiency rate of 10,29%.

Keywords: Tax Planning, Income Tax PPh 21, Corporate Tax Debt.

