

PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 DAN  
DAMPAKNYA TERHADAP LAPORAN KEUANGAN  
PADA PT PEGADAIAN (PERSERO)  
CABANG DINOYO TANGSI  
SURABAYA



OLEH:

NORISTA AYU TRIVIANINGRUM  
3203012337

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2016

PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 DAN  
DAMPAKNYA TERHADAP LAPORAN KEUANGAN  
PADA PT PEGADAIAN (PERSERO)  
CABANG DINOYO TANGSI  
SURABAYA

MAGANG

Diajukan kepada  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA  
Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Akuntansi

OLEH:

NORISTA AYU TRIVIANINGRUM  
3203012337

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2016

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Norista Ayu Trivianingrum

NRP : 3203012337

Judul Skripsi : Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 dan Dampaknya Terhadap Laporan Keuangan Pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Dinoyo Tangsi Surabaya

Menyatakan bahwa tugas akhir studi praktik kerja adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism* saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau media lain (*digital library*) Perpustakaan Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 15 Juli 2016

Yang menyatakan

  


(Norista Ayu Trivianingrum)

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**MAGANG  
PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 DAN  
DAMPAKNYA TERHADAP LAPORAN KEUANGAN  
PADA PT PEGADAIAN (PERSERO)  
CABANG DINOYOTANGSI  
SURABAYA**

**OLEH:  
NORISTA AYU TRIVIANINGRUM  
3203012337**

**Telah Disetujui dan Diterima dengan baik untuk Diajukan Kepada  
Tim Penguji**

**Dosen Pembimbing,**



**Ali Yus Isman, SE., MA., BKP**

**Tanggal 15 Juli 2016**

## HALAMAN PENGESAHAN

Studi Praktik Keja yang ditulis oleh: Norista Ayu Trivianingrum  
NRP 3203012337. Telah diuji pada tanggal 3 Agustus 2016 dan  
dinyatakan lulus oleh Tim Penguji.

Ketua Tim Penguji:



Drs. Simon Hariyanto, M.Ak., Ak., QIA

Mengetahui:

Dekan,



Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak., CA  
NIK: 321.99.0370

Ketua Jurusan,



Ariston Oki A., SE., MA., BAP., Ak., CA  
NIK. 321.03.0566

## KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Penulisan tugas akhir yang berjudul “Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 Dan Dampaknya Terhadap Laporan Keuangan Pada PT Pegadaian (Persero) Cabang Dinoyo Tangsi” disusun sebagai syarat yang harus dipenuhi untuk menyelesaikan pendidikan di Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala.

Penyusunan tugas akhir ini tidak akan dapat terwujud tanpa bimbingan, bantuan, dan dukungan dari beberapa pihak. Penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr Lodovicus Lasdi, MM., AK., CA selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Bapak Ariston Oki A. Esa, SE., MA.,BAP., Ak., CA, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Ali Yus Isman, SE., MA., BKP. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, dan memberikan banyak ilmu serta nasehat sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
4. Seluruh pihak- pihak yang terlibat di PT. Pegadaian (Persero) Cabang Dinoyo Tangsi yang telah banyak membantu selama magang maupun tugas akhir ini.

5. Ibu saya yaitu Nugra Ariastuti dan ketiga saudara yaitu Eko Ari, Andhis Aris, dan Gogot Ferry yang sudah banyak memberikan dukungan moril, materiil dan doa selama menuntut ilmu hingga penyelesaian tugas akhir ini.
6. Rey , Fifi, Ferina, Felicia, Sonia, Maria, serta teman-teman penulis lainnya yang banyak memberikan dukungan, semangat, doa, bantuan, dan motivasi hingga terselesainya tugas akhir ini.
7. Pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu, penulis mengucapkan banyak terima kasih atas bantuan, semangat,dukungan, dan doa yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir ini masih jauh dari kekurangan, maka kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan tugas akhir ini. Akhir kata, penulis berharap tugas akhir ini dapat memberikan manfaat dan wawasan bagi pembacanya.

Surabaya, 15 Juli 2016

Penullis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
<i>ABSTRACT</i> .....	xiv
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	6
1.3 Manfaat Penelitian.....	6
1.4 Sistematika Penulisan.....	7
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan Teori.....	9
2.2 Rerangka Berpikir.....	40
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Desain Penelitian.....	41
3.2 Jenis Data Dan Sumber Data.....	42



	Halaman
3.3 Alat dan Metode Pengumpulan data.....	42
3.4 Objek Magang.....	43
3.5 Teknik Analisis Data.....	44
<b>BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	45
4.2 Deskripsi Data.....	54
4.3 Analisis Data.....	66
4.4 Pembahasan.....	87
<b>BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Simpulan.....	93
5.2 Saran.....	94
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Tarif Penghasilan Tidak Kena Pajak .....	19
Tabel 2.2 Tarif Pajak Penghasilan (PPh) Wajib Pajak Orang Pribadi Dalam Negeri.....	21
Tabel 2.3 Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21.....	22
Tabel 2.4 Tata cara Perhitungan Pemotongan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 .....	26
Tabel 2.5 Rumus Perhitungan Metode Gross Up .....	33
Tabel 4.2 Data Karyawan .....	68
Tabel 4.3 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebelum dan Sesudah di Koreksi.....	72
Tabel 4.4 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebelum dan Sesudah di koreksi .....	73
Tabel 4.5 Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebelum dan Sesudah di koreksi.....	75
Tabel 4.6 Rincian Pegawai Tetap yang penghasilan di bawah Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP) .....	77
Tabel 4.7 Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 dengan Metode Gross Setelah di Evaluasi.....	79
Tabel 4.8 Selisih Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Terutang Sebelum dan Setelah di Koreksi atau Evaluasi.....	81
Tabel 4.9 Simulasi Kompensasi Lebih Bayar.....	83

Tabel 4.10 Perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 dengan Metode Gross Up.....	85
Tabel 4.11 Selisih Biaya Gaji Menurut Laporan Keuangan dan Surat Pemberitahuan (SPT) Tahun 2015.....	88
Tabel 4.12 Perhitungan Pajak Penghasilan Badan sebelum dan sesudah di koreksi Metode Gross.....	90
Tabel 4.13 Perhitungan Pajak Penghasilan Badan sebelum dan sesudah di koreksi Metode Gross Up.....	91

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.3 Rerangka Berpikir .....	40
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Perusahaan .....	50

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 dengan Metode Gross Sebelum di Evaluasi atau Koreksi ( Saat Pembetulan )
- Lampiran 2. Perhitungan Metode Gross (Menurut Perusahaan) Terhadap Laporan Laba Rugi PT Pegadaian (Persero)
- Lampiran 3. Perhitungan Metode Gross Up Terhadap Laporan Laba Rugi PT Pegadaian (Persero)

## ***ABSTRAK***

PT Pegadaian adalah sebuah Badan Usaha Milik Negara (BUMN) di Indonesia yang bergerak di bidang jasa penyaluran kredit kepada masyarakat. Salah satu bisnis perusahaan ini adalah dengan sistem gadai. Perusahaan memiliki kewajiban perpajakan terkait pajak penghasilan (PPh) pasal 21. Selama tahun 2015 PT Pegadaian banyak melakukan pembedaan Surat Pemberitahuan (SPT) Masa Pajak. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui implementasi perencanaan pajak penghasilan pasal 21 di PT Pegadaian Cabang Dinoyo Tangsi Surabaya dan pengaruhnya terhadap laporan keuangan .

Metode gross up merupakan salah satu metode untuk melaksanakan perencanaan pajak secara efektif. Metode ini dapat menekan beban pajak penghasilan badan terutang menjadi sedikit kecil yang masih dalam ruang lingkup peraturan pajak. Hasil dari penelitian ini dapat di simpulkan bahwa perusahaan belum melakukan perencanaan pajak secara efektif karena pajak penghasilan pasal 21 yang ditanggung oleh perusahaan tidak dapat menjadi pengurang laba untuk menghitung pajak penghasilan badan sehingga pajak penghasilan badan yang di lakukan tidak optimal.

**Kata Kunci:** Perencanaan Pajak, Metode Gross Up, Pajak Penghasilan Pasal 21, Pajak Penghasilan Badan

## **ABSTRACT**

*PT Pegadaian ( Persero ) is a State Owned Company in Indonesia engaged in lending to public services. One of the company's business is the pawn system. The Company has a tax liability related to income tax of Article 21. During 2015 PT Pegadaian many to revise the Notice (SPT) Tax Period Dinoyotangsi Surabaya . The purpose of this study is known the implementation income tax planning of article 21 at PT Pegadaian Branch DinoyoTangsi Surabaya and its impact on the financial statements.*

*Gross-up method is one method to implementation effective tax planning. This method can reduce the burden of the corporate income tax payable to be a little bit that still in the scope of the tax rules. The results of research can be concluded that the company has not been tax planning effectively because the income tax article 21 which is borne by the company can not be a deduction from income to calculating the corporate income tax . So the corporate income tax is not optimal.*

**Key Words:** *Tax Planning, Gross Up Method, The Income Tax Article 21, Corporate Income*