

“PERENCANAAN PPh DAN PPN ATAS PENYERAHAN  
MOBIL BEKAS SECARA KONVENSIIONAL DAN  
*ONLINE* (STUDI KASUS *SHOWROOM*  
“M” di SURABAYA)”



OLEH :  
RUDY HADI MOELYONO  
3203013044

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2017

“PERENCANAAN PPh DAN PPN ATAS PENYERAHAN  
MOBIL BEKAS SECARA KONVENSIONAL DAN  
*ONLINE* (STUDI KASUS *SHOWROOM*  
“M” di SURABAYA)”

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

OLEH:  
RUDY HADI MOELYONO  
3203013044

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2017

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

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

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rudy Hadi Moelyono

NRP : 3203013044

Judul Skripsi : “Perencanaan PPh dan PPN atas Penyerahan Mobil Bekas Secara Konvensional dan *Online* (Studi kasus *Showroom “M”* di Surabaya)

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

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

Surabaya, 12 Januari 2017  
Yang menyatakan



(Rudy Hadi Moelyono)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

“PERENCANAAN PPh DAN PPN ATAS PENYERAHAN  
MOBIL BEKAS SECARA KONVENSIONAL DAN  
*ONLINE* (STUDI KASUS *SHOWROOM*  
“M” di SURABAYA)”

Oleh:

Rudy Hadi Moelyono

3203013044

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik  
Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing I,



Drs. Ec J. Th. Budianto T., ST., MM., Ak., QIA  
Tanggal : 12 Januari 2017

Dosen Pembimbing II,

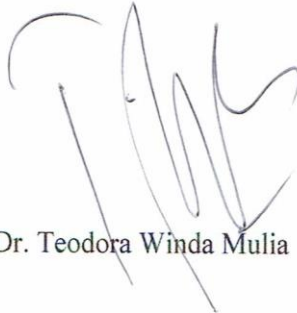


Susanna Hartanto, SE., MM  
Tanggal : 12 Januari 2017

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini ditulis oleh : Rudy Hadi Moelyono NRP 3203013044  
Telah diuji pada 31 Januari 2017 dan dinyatakan lulus oleh

Ketua tim penguji:



Dr. Teodora Winda Mulia

Mengetahui:

Dekan,



Dr. Lodovicus Lasdi, SE., MM.  
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



S. Patricia Febrina D,SE., MA  
NIK. 321.08.0621

## HALAMAN MOTTO

Dalam perjalanan penyelesaian skripsi ini saya sering merasa terbebani berat dan sulit yang membuat saya sangat tertekan dalam mengerjakannya. Namun ada beberapa motto yang membuat saya terus semangat dalam pengerjaan skripsi ini hingga selesai yaitu:

1. Tetapi carilah dahulu Kerajaan Allah dan kebenaran-Nya, maka semuanya itu akan ditambahkan kepadamu.
2. Takut akan Tuhan adalah didikan yang mendatangkan hikmat, dan kerendahan hati mendahului kehormatan.
3. Firman-Mu itu pelita bagi kakiku dan terang bagi jalanku.

Surabaya 12 Januari 2017

Peneliti

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kepada Tuhan Yesus Kristus karena hanya atas rahmat dan kasih karuniaNya penulis diberikan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi sebagai salah persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Selama pembuatan skripsi ini, tentunya peneliti tidak akan berhasil menyelesaikan skripsi tanpa bantuan pihak-pihak yang berjasa dalam penyelesaian skripsi ini. Maka, pada kesempatan yang baik ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, M.M., Ak., C.A., selaku dekan Fakultas Bisnis Universitas Widya Mandala Surabaya
2. S. Patricia Febrina D, SE., MA selaku ketua jurusan dan Dr. Hendra Wijaya, S.Ak., MM selaku sekretaris jurusan
3. Drs.Ec J. Th. Budianto T.,ST.,MM., Ak., QIA selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan dukungan, semangat dan nasihat untuk berbagi pengalaman dan pengetahuan yang sangat berharga dan membantu peneliti dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
4. Susanna Hartanto,SE.,MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan motivasi, saran, nasihat, semangat serta pengalaman dan pengetahuan mengenai pajak yang sangat berharga dalam proses penyusunan skripsi ini.

5. Seluruh Dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, khususnya kepada ibu Lindrawati, S.Kom., SE., M.Si. yang telah banyak memberikan waktunya untuk mengajar dan memberikan ilmu pengetahuan selama peneliti menuntut ilmu.
6. Seluruh karyawan dan Staff Tata Usaha Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
7. Untuk papa, mama, cindy, ardy, ama, emak dan segenap keluarga besar yang telah mendoakan dan mendukung secara moril maupun materil kepada penulis sehingga penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini.
8. Untuk bapak Chandra Hendrik yang telah mendoakan dan mendorong peneliti baik moril maupun materil dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Kepada pemilik, direksi dan segenap karyawan *showroom "M"* yang memberikan izin peneliti melakukan penelitian di *showroom "M"* serta meluangkan waktu untuk di wawancara dan memberikan data serta pengetahuan demi terselesaikannya skripsi ini.
10. Untuk segenap teman-teman seangkatan khususnya Jeffry Sayoga, Christopher Lie, Kelvin Kristianto, Julio Steven, Elisabeth Rindang, Stefanie, Ni Made Laksmi, Marcellinus Edwin, Hans Teguh, Christian Binsar, Jesse Sion dan teman-teman lain yang peneliti tidak bisa sebutkan satu per satu
11. Untuk Yessika Hendrik yang tidak jemu-jemu mendoakan, memotivasi, membantu dan mendampingi peneliti dalam menyelesaikan skripsi.
12. Semua pihak yang terkait dengan penyelesaian skripsi ini yang tidak bisa peneliti sebutkan satu per satu, terimakasih banyak atas segala doa, dukungan, semangat, perhatian, dan bantuan, baik secara material maupun formal.



Peneliti menyadari bahwa penelitian ini memiliki kekurangan oleh karena itu segala kritikan dan saran akan diterima dengan baik dan akan dijadikan masukan yang akan membuat skripsi ini lebih baik. Dengan segala kerendahan hati, peneliti berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi yang membaca

Surabaya, 12 Januari 2017

Peneliti

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
ABSTRAK .....	xvi
<i>ABSTRACT</i> .....	xvii
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	10
1.3. Tujuan Penelitian .....	10
1.4. Manfaat Penelitian .....	11
1.5. Sistematika Penelitian .....	11
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu .....	13
2.2. Landasan Teori .....	17
2.3. Rerangka Berpikir .....	58

### BAB 3. METODE PENELITIAN

3.1. Desain Penelitian.....	59
3.2. Jenis Data dan Sumber Data.....	59
3.3. Alat dan Metode Pengumpulan Data.....	60
3.4. Teknik Analisis Data .....	62

### BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1. Karakteristik Objek Penelitian .....	63
4.2. Deskripsi Data .....	73
4.3. Analisis Data dan Pembahasan.....	86

### BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN

5.1. Simpulan.....	137
5.2. Keterbatasan .....	139
5.3. Saran .....	139

### DAFTAR PUSTAKA

### LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbandingan Penelitian Terdahulu dan Sekarang .....	16
Tabel 2.2 Penghasilan Tidak Kena Pajak Tahun 2016 .....	23
Tabel 2.3 Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21 (PPh 21) .....	25
Tabel 2.4 Tarif Pajak Penghasilan Badan (PPh Badan) .....	27
Tabel 2.5 Batas Tanggal Pembayaran dan Pelaporan Pajak.....	32
Tabel 2.6 Dasar Pengenaan Pajak Transaksi <i>E-commerce</i> .....	39
Tabel 2.7 Formula Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 (PPh 21) <i>Gross Up Method</i> .....	53
Tabel 2.8 Tabel Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 (PPh 21) Berdasarkan Masing-Masing Metode .....	55
Tabel 4.1 Ilustrasi Perhitungan Gaji Karyawan <i>Showroom “M”</i> Periode Januari sampai dengan November 2016 .....	74
Tabel 4.2 Ilustrasi Perhitungan Upah Bukan Pegawai Berkesinambungan <i>Showroom “M”</i> periode Januari sampai dengan November Tahun 2016 .....	75
Tabel 4.3 Ilustrasi Perhitungan Upah Bukan Pegawai Berkesinambungan Untuk Makelar <i>Showroom “M”</i> .....	76
Tabel 4.4 Data Penjualan <i>Online</i> dan Konvensional di <i>Showroom “M”</i> Periode Januari sampai dengan November tahun 2016.....	78
Tabel 4.5 Data Perhitungan Harga Pokok Penjualan <i>Showroom “M”</i> Periode Januari sampai dengan November tahun 2016 .....	79

Tabel 4.6 Data Rincian Biaya Usaha <i>Showroom “M”</i> Periode Januari sampai dengan November tahun 2016.....	80
Tabel 4.7 Ilustrasi Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 (PPh 21) <i>Showroom “M”</i> .....	88
Tabel 4.8 Ilustrasi Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 (PPh 21) Berkesinambungan Bagian Pajak Kendaraan Bermotor .....	92
Tabel 4.9 Ilustrasi Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 (PPh 21) Berkesinambungan Bagi Makelar .....	95
Tabel 4.10 Ilustrasi Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 (PPh 21) Karyawan <i>Showroom “M”</i> Menggunakan <i>Gross Method</i> .....	98
Tabel 4.11 Ilustrasi Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 (PPh 21) Karyawan <i>Showroom “M”</i> Menggunakan <i>Net Method</i> ...	99
Tabel 4.12 Ilustrasi Perhitungan (PPh 21) Karyawan <i>Showroom “M”</i> Menggunakan Metode Tunjangan Pajak .....	105
Tabel 4.13 Ilustrasi Perhitungan (PPh 21) Karyawan <i>Showroom “M”</i> Menggunakan <i>Gross Up Method</i> .....	106
Tabel 4.14 Tabel Perbandingan PPh 21 Karyawan <i>Showroom “M”</i>	107
Tabel 4.15 Perbandingan keempat metode PPh 21 karyawan <i>Showroom “M”</i> .....	109
Tabel 4.16 Perhitungan Penyusutan Aset <i>Showroom “M”</i> periode Januari-November 2016 .....	112
Tabel 4.17 Rekonsiliasi Fiskal <i>Showroom “M”</i> Januari sampai dengan November tahun 20161 .....	117
Tabel 4.18 Tabel PPh 21 Metode <i>Gross Up</i> Setelah <i>Tax Planning</i> ..	125
Tabel 4.19 Ilustrasi Perhitungan Transisi <i>Benefit In Kind</i> Menjadi Pemberian Tunai.....	127

Tabel 4.20 Tabel Perencanaan Pajak Penghasilan Badan (PPh Badan) <i>Showroom “M”</i> .....	128
Tabel 4.21 Tabel Perbandingan Pajak Penghasilan Badan Sebelum dan Setelah Dilakukan Perencanaan Pajak.....	130
Tabel 4.22 Ilustrasi Perhitungan PPN-M dan PPN-K yang Seharusnya Dipungut <i>Showroom “M”</i> periode Januari sampai dengan November 2016.....	132
Tabel 4.23 Ilustrasi Perhitungan PPN-K dan PPN-M di <i>Showroom</i> <i>“M”</i> periode Januari sampai dengan November 2016 ...	134
Tabel 4.24 Ilustrasi Perhitungan Sanksi Denda dan Sanksi Bunga <i>Showroom “M”</i> .....	136

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Rerangka Berpikir.....	58
Gambar 4.1 Struktur Organisasi .....	66

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Contoh bukti nota perawatan mobil
- Lampiran 2. Perhitungan Penghasilan Bukan Pegawai
- Lampiran 3. Contoh Bukti Pembayaran Listrik dan Air *Showroom "M"*
- Lampiran 4. Pembayaran tagihan telepon dan Internet
- Lampiran 5. Contoh kwintansi penjualan
- Lampiran 6. Alamat situs penjualan online Showroom "M"
- Lampiran 7. Contoh bukti Pajak Kendaraan *Showroom "X"*
- Lampiran 8. Tagihan PBB



## ABSTRAK

Pajak merupakan pemasukan terbesar negara yang digunakan untuk membayar pengeluaran keperluan rutin negara maupun untuk melakukan pembangunan nasional bagi kemakmuran rakyat. Tujuan penelitian ini guna mengetahui pengenaan pajak terhadap *showroom* "M" di Surabaya. Analisis pengenaan pajak berfokus pada berbagai aspek perpajakan yang ada pada *showroom* "M". Aspek perpajakan yang ada adalah Pajak Penghasilan Pasal 21, Pajak Penghasilan badan, dan Pajak Pertambahan Nilai. Analisis perpajakan dilakukan untuk mengetahui sejauh mana ketaatan pemilik *showroom* "M" dalam membayar pajak serta memberikan saran tentang perencanaan pajak yang sesuai dengan *showroom* "M".

Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara dengan karyawan dan pemilik *showroom* "M". Selain wawancara, data dikumpulkan dengan meminta dokumen-dokumen berupa pencatatan yang selama ini dilakukan oleh *showroom* "M" yang terkait dengan PPh Pasal 21, PPh Badan, dan PPN. Teknik analisis data dilakukan dengan mengobservasi perpajakan yang ada pada *showroom* "M" dan melakukan ilustrasi perhitungan perpajakan sesuai dengan regulasi yang berlaku.

Hasil penelitian ini adalah bahwa pengenaan perpajakan PPh Pasal 21 dan PPh badan terhadap *showroom* "M" yang melakukan penjualan secara *online* dan konvensional disamakan dengan peraturan perpajakan untuk bidang usaha lain, namun Pajak Pertambahan Nilai pada *showroom* memiliki penerapan khusus yang diatur peraturan perpajakan. Penerapan Pajak Penghasilan Pasal 21, Pajak Penghasilan Badan, dan PPN di *showroom* "M" belum sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku.

Kata kunci: PPh Pasal 21, Pajak Penghasilan Badan, dan PPN *showroom*, *tax planning*

## **ABSTRACT**

*The tax is the biggest revenue for nation that is used to pay for routine purposes of state expenditures as well as to conduct national development for the prosperity of the people. The purpose of this study to determine the taxation of the "M" used car showroom in Surabaya. Analysis of the taxation focuses on various aspects of taxation that exist in the showroom. Aspects of existing taxation is Article 21 of the Income Tax, Corporate Income Tax and Value Added Tax. Taxation analysis was conducted to determine the extent of adherence to the owner of the showroom "M" in paying taxes and providing advice on tax planning in accordance with the showroom "M".*

*Data collected through interviews with employees and owners of the "M" used car showroom. In addition to interviews, the data collected by the requested documents in the form of recording has been done by the showroom "M" related to Article 21 Income Tax, Corporate Tax, and Value Added Tax. Data analysis technique is done by observing the existing taxation on the showroom "M" and did illustrations tax calculations in accordance with applicable taxation regulations.*

*The results of this paper is that the imposition of taxation income tax and corporate income tax of Article 21 of the showroom "M" which sells online and conventional ways equated with the tax regulations for other businesses, but the Value Added Tax on the showroom has a special application of tax regulations that regulated by the government. Application of Article 21 of the Income Tax, Corporate Income Tax, and VAT in the showroom "M" is not yet in accordance with the applicable tax regulations.*

*Keywords: Income Tax Article 21, Corporate Income Tax, and VAT showroom, tax planning*