

ANALISIS PENERAPAN DAN PERENCANAAN PAJAK  
PENGHASILAN DAN PAJAK PERTAMBAHAN  
NILAI (STUDI KASUS PADA CV. X  
DI KEDIRI)



OLEH :  
YESSIKA HENDRIK  
3203013045

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
TAHUN 2017

**ANALISIS PENERAPAN DAN PERENCANAAN PAJAK  
PENGHASILAN DAN PAJAK PERTAMBAHAN  
NILAI (STUDI KASUS PADA CV. X  
DI KEDIRI)**

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

**OLEH:**  
**YESSIKA HENDRIK**  
3203013045

**JURUSAN AKUNTANSI**  
**FAKULTAS BISNIS**  
**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA**  
**SURABAYA**

## 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 : Yessika Hendrik

NRP : 3203013045

Judul Skripsi : Analisis Penerapan dan Perencanaan Pajak Penghasilan dan Pajak Pertambahan Nilai (Studi Kasus pada CV.X di Kediri).

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 Universitas 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



(Yessika Hendrik)

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS PENERAPAN DAN PERENCANAAN PAJAK  
PENGHASILAN DAN PAJAK PERTAMBAHAN  
NILAI (STUDI KASUS PADA CV. X  
DI KEDIRI)

Oleh:

Yessika Hendrik  
3203013045

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik  
Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing I,



Drs. Toto Warsoko Pikir, M.Si., Ak  
Tanggal: 10 Januari 2017

Dosen Pembimbing II,



Susanna Hartanto, SE., MM  
Tanggal: 10 Januari 2017

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini ditulis oleh : Yessika Hendrik NRP 3203013045  
Telah diuji pada 31 Januari 2017 dan dinyatakan lulus oleh  
Tim penguji

Ketua tim penguji:



Dr. Dyna Rachmawati, Ak., CA

Mengetahui:

Dekan,



Ketua Jurusan,



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

## HALAMAN MOTTO

Dalam proses penyusunan skripsi ini saya menghadapi banyak kesulitan yang membuat saya merasa tertekan dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Akan tetapi saya memiliki beberapa motto yang membuat terus semangat dan bekerja keras menyelesaikan skripsi ini yaitu:

- 1. Do the best and pray. God will take care of the rest.*
- 2. After your failure there is a sign of your success*
- 3. Never give up*

Surabaya 10 Januari 2016

Peneliti

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala penyertaan, berkat dan pimpinanNya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini ditulis sebagai persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Selama pembuatan skripsi ini, peneliti banyak memperoleh dukungan dan saran dari berbagai pihak yang ada disekeliling peneliti. Oleh karena itu, pada kesempatan ini saya ingin mengucapkan terima kasih 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. Toto Warsoko P.M.Si, Ak. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan dukungan moral dan memberi saran-saran yang membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Susanna Hartanto,SE.,MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan dukungan moral, semangat, saran dan ilmu perpajakan yang berguna dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

5. Bu Dyna, Bu Lindra, Bu Dini, Bu Patricia atas ilmu pengetahuan dan saran yang diberikan selama masa studi peneliti
6. Seluruh Dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan dukungan moral selama masa studi peneliti di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
7. Seluruh Staff Tata Usaha Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya
8. Papa, Mama di Surga, emak, engkong, ik Lan, tiu Aming, Che Yushinta , Rudy, Yesselin, Cindy dan semua keluarga besar yang lain yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan baik doa, dukungan, dan nasihat-nasihat serta membantu dalam proses pengerjaan skripsi ini.
9. Seluruh *staff* dan karyawan serta pekerja CV.X yang telah memberikan data dan pengetahuan, dukungan serta semangat untuk menyelesaikan skripsi ini
10. Sahabat dan teman-teman selama studi di Universitas Khatolik Widya Mandala yang telah mendukung saya sejak semester 1 hingga penyelesaian skripsi ini yaitu Elisabeth Rindang, Stefanie Rosalind, Ni made Laksmi, Julio Steven, dan teman-teman seperjuangan lainnya yang tidak dapat di sebutkan satu persatu.
11. Sheila Marchelina yang telah memberikan dukungan dan saran yang diberikan selama proses pembuatan 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.

13. Peneliti menyadari bahwa penelitian ini memiliki kekurangan oleh karena itu segala kritik 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, 10 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 .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
ABSTRAK .....	xv
<i>ABSTRACT</i> .....	xvi
<b>BAB 1. PENDAHULUAN</b>	
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	8
1.3. Tujuan Penelitian .....	8
1.4. Manfaat Penelitian .....	9
1.5. Sistematika Penelitian .....	9
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Penelitian Terdahulu .....	11
2.2. Landasan Teori .....	16
2.3. Rerangka Berpikir .....	41

<b>BAB 3. METODE PENELITIAN</b>	
3.1. Desain Penelitian .....	42
3.2. Jenis Data dan Sumber Data .....	42
3.3. Alat dan Metode Pengumpulan Data.....	43
3.4. Teknik Analisis Data .....	43
<b>BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1. Karakteristik Objek Penelitian .....	45
4.2. Deskripsi Data .....	51
4.3. Analisis Data dan Pembahasan .....	57
<b>BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN</b>	
5.1. Simpulan.....	103
5.2. Keterbatasan .....	104
5.3. Saran .....	105
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Teknik analisis data .....	44
Tabel 2.1 Perbandingan Penelitian Terdahulu dan Sekarang .....	14
Tabel 2.2 Daftar Tarif PPh 21 .....	23
Tabel 2.3 Rumus Pehitungan PPh 21 metode Gross Up .....	35
Tabel 2.4 Contoh Perhitungan Pajak Penghasilan 21 .....	36
Tabel 4.1 Perhitungan PPh 21 karyawan CV.X .....	60
Tabel 4.2 Tanggal Pelaporan PPh 21.....	64
Tabel 4.3 Tabel perbandingan PPh 21 dengan dan tanpa NPWP.....	65
Tabel 4.4 Perhitungan PPh 21 dengan <i>Net method</i> .....	67
Tabel 4.5 Perhitungan PPh 21 dengan <i>gross method</i> .....	70
Tabel 4.6 Perhitungan Tunjangan Pajak Karyawan.....	73
Tabel 4.7 Perhitungan PPh 21 dengan metode tunjangan pajak.....	74
Tabel 4.8 Rumus metode <i>gross up</i> .....	75
Tabel 4.9 Perhitungan PPh 21 berdasarkan Metode Gross Up.....	77
Tabel 4.10 Tabel perbandingan PPh 21 .....	79
Tabel 4.11 Perbandingan peredaran bruto yang di laporkan dengan laporan keuangan.....	81
Tabel 4.12 Laporan keuangan fiskal CV.X sebelum tax planning .....	82
Tabel 4.13 Dampak pada Harga Pokok Produksi.....	89
Tabel 4.14 Laporan keuangan fiskal setelah dilakukan perencanaan Pajak .....	93
Tabel 4.15 Selisih perhitungan sebelum dan setelah perencanaan Pajak .....	96

Tabel 4.16 Perbandingan penjualan yang dilaporkan dan penjualan pada laporan keuangan .....	98
Tabel 4.17 Perbandingan Pembelian yang disertai PPN-M dan tidak disertai PPN-M.....	100
Tabel 4.18 Perbandingan Pembelian yang disertai PPN-M.....	101
Tabel 4.19 Pelaporan PPN CV.X .....	102

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Rerangka Berpikir.....	41
Gambar 4.1 Struktur Organisasi .....	48

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Gaji Karyawan Tetap
- Lampiran 2. Daftar Gaji Karyawan tidak tetap
- Lampiran 3. Laporan keuangan komersial CV.X
- Lampiran 4. PPN-K yang dilaporkan
- Lampiran 5 PPN-M yang di dapat CV.X
- Lampiran 6. Transkrip Wawancara
- Lampiran 7. Perhitungan upah pegawai tidak tetap setelah *tax planning*
- Lampiran 8. Perhitungan PPh 21 dengan metode *gross up* setelah *tax planning* PPh badan
- Lampiran 9. SPT masa PPh 21 bulan Agustus 2016
- Lampiran 10. Perhitungan Harga Pokok Penjualan CV.X
- Lampiran 11. Tabel penyusutan komersial
- Lampiran 12. Tabel penyusutan Fiskal
- Lampiran 13. SPT masa PPN bulan Januari
- Lampiran 14. SPT masa PPN bulan Februari
- Lampiran 15. SPT masa PPN bulan Maret
- Lampiran 16. SPT masa PPN bulan April
- Lampiran 17. SPT masa PPN bulan Mei
- Lampiran 18. SPT masa PPN bulan Juni
- Lampiran 19. SPT masa PPN bulan Juli
- Lampiran 20. SPT masa PPN bulan Agustus
- Lampiran 21. SPT masa PPN bulan September
- Lampiran 22. Perhitungan PPN periode Oktober dan November 2016
- Lampiran 23. Contoh Faktur Pajak periode Oktober dan November 2016

## ABSTRAK

Pajak merupakan salah satu penerimaan negara terbesar yang digunakan untuk pembangunan negara. Pelaksanaan sistem pajak di Indonesia tidak mudah karena masih banyak masyarakat yang tidak memahami dengan pasti mengenai sistem perpajakan dan cara perhitungan yang tepat, selain itu banyak masyarakat yang melakukan *tax avoidance* dan *tax evasion* untuk mengurangi atau menghilangkan pajak yang seharusnya terutang. Penelitian ini membahas mengenai analisis penerapan Pajak Penghasilan Pasal 21, Pajak Penghasilan badan, dan Pajak Pertambahan Nilai (PPN) pada CV.X di Kediri. Analisis penerapan perpajakan ini berisi mengenai analisis perhitungan pajak yang dilaporkan apakah telah sesuai dengan peraturan yang ada, analisis dilakukan dengan membandingkan antara SPT yang dilaporkan dengan laporan keuangan CV.X untuk memahami sejauh mana kepatuhan CV.X dalam melakukan kewajiban perpajakannya. Selain itu penelitian ini juga membahas *tax planning* yang sesuai untuk diterapkan pada CV.X

Data dikumpulkan melalui wawancara baik secara terstruktur maupun tidak terstruktur dengan karyawan dan direktur CV.X serta meminta dokumen-dokumen termasuk laporan keuangan yang terkait dengan penelitian ini yaitu PPh Pasal 21, Pajak Penghasilan Badan, dan PPN. Teknik analisis data mencakup penentuan perhitungan dan tanggal pelaporan PPh 21, Pajak Penghasilan Badan, dan Pajak Pertambahan Nilai (PPN) yang dilakukan CV.X dibandingkan dengan peraturan perpajakan yang berlaku. Selain itu penelitian ini juga berfokus pada penentuan *tax planning* yang sesuai untuk diterapkan pada CV.X di Kediri.

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan maka dapat disimpulkan bahwa penerapan Pajak Penghasilan Pasal 21, Pajak Penghasilan Badan, dan Pajak Pertambahan Nilai di CV.X belum sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku. CV.X tidak melaporkan pajak secara benar dan lengkap sesuai dengan keadaan yang ada di lapangan.

Kata kunci: PPh Pasal 21, Pajak Penghasilan Badan, dan PPN



## **ABSTRACT**

*Tax is one of the largest state revenue is used for the development of the country. Implementation of the tax system in Indonesia is not easy because there are many people who do not understand exactly how the system of taxation and a precise calculation, in addition to the many people who do tax avoidance and tax evasion to reduce or eliminate the taxes that should be owed. This study discusses the analysis of the application of Income Tax 21, Corporate Income Tax and Value Added Tax (VAT) on CV.X in Kediri. Analysis of the application of this tax contains tax calculation on an analysis of reported whether in accordance with existing regulations, the analysis is done by comparing the returns reported by CV.X financial statements to understand the extent of compliance CV.X in performing their tax obligations. In addition, this study also discusses the appropriate tax planning to apply to CV.X*

*Data was collected through interviews both structured and unstructured CV.X employees and directors of CV.X also asked the documents included financial statements related to this research that Article 21 of the Income Tax, Corporate Income Tax, and VAT. Data analysis techniques include the determination of income tax calculation and reporting date of Income tax 21, Corporate Income Tax, and Value Added Tax (VAT) which do CV.X compared with existing tax regulations. In addition this study also focused on the determination of the appropriate tax planning to apply to CV.X in Kediri.*

*Based on research that has been done, it can be concluded that the application of Income Tax 21, Corporate Income Tax and Value Added Tax in CV.X not in accordance with the applicable tax regulations. CV.X didn't report the tax in proper manner as in the tax regulation*

*Keywords : Income Tax Article 21, Corporate Income Tax and Value Added Tax*