

**ANALISIS PERENCANAAN PAJAK
PENGHASILAN PASAL 21 PT X
DI SIDOARJO**



OLEH:
STEPHANIE SWIKNO
3205014008

PROGRAM STUDI D-III AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2017

**ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN
PASAL 21 PT X DI SIDOARJO**

**Laporan Tugas Akhir Praktik Kerja Lapangan (Magang)
Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Kelulusan
Program Studi D-III Akuntansi**

**OLEH:
STEPHANIE SWIKNO
3205014008**

**PROGRAM STUDI D-III AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2017**

**SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH DAN KEASLIAN LAPORAN
PRAKTIK KERJA LAPANGAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Stephanie Swikno

NRP : 3205014008

Judul : Analisis Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21
PT. X di Sidoarjo

Menyatakan bahwa laporan tugas akhir praktik kerja lapangan (magang) ini adalah karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan plagiarisme, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan 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 ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 7 Juli 2017

Yang menyatakan



Stephanie Swikno

HALAMAN PERSETUJUAN

ANALISIS PERENCANAAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 PT X DI SIDOARJO

LAPORAN TUGAS AKHIR PRAKTIK KERJA LAPANGAN (MAGANG)

Oleh:

STEPHANIE SWIKNO

3205014008

Telah Disetujui dan Diterima untuk Diajukan
Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing,



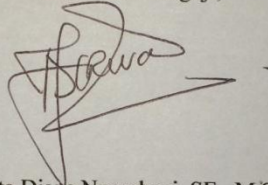
Susanna Hartanto

Tanggal: 7 Juli 2017

HALAMAN PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir Magang yang ditulis oleh Stephanie Swikno
NRP: 3205014008 telah diuji pada tanggal 18 Juli 2017 dan dinyatakan
lulus oleh Tim Penguji.



Ketua Tim Penguji,



Bernadetta Diana Nugraheni, SE., M.Si., QIA


Mengetahui:

Dekan,



Dr. Lodovicus Lasdi, M.M., Ak., CA
NIK. 321.99.0370

Ketua Program Studi,



Rr. Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA
NIK. 321.12.0723

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala penyertaan, berkat dan pimpinanNya, sehingga saya dapat menyelesaikan laporan tugas akhir praktik kerja lapangan ini. Penulisan tugas akhir ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Ahli Madya Akuntansi Jurusan Diploma Tiga Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Penyelesaian laporan tugas akhir praktik kerja lapangan ini adalah berkat bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, yang dalam kesempatan ini saya ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, SE., MM. selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Ibu Rr. Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA. selaku Ketua Jurusan Diploma Tiga Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Ibu Susanna Hartanto, SE., MM. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan banyak waktu dalam memberikan bimbingan, dukungan, dorongan, semangat, petunjuk, dan saran-saran yang sangat membantu dalam penyelesaian tugas akhir ini.
4. Segenap Dosen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah banyak memberikan ilmu

pengetahuan dan dukungan moral selama masa studi di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya

5. Segenap Staf Tata Usaha Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang telah memberikan informasi dan bantuan dalam segala sesuatu yang berhubungan dengan laporan tugas akhir praktik kerja lapangan ini
6. Pihak perpustakaan Universitas Katolik Widya Mandala, yang telah menyediakan berbagai buku-buku pendukung yang dapat digunakan untuk menyelesaikan laporan tugas akhir praktik kerja lapangan ini.
7. Bapak Antonius Susanto selaku pimpinan Susanto, Kharis dan Rekan, *Tax and Business Consultants* yang telah memperbolehkan saya untuk melakukan praktik kerja lapangan selama empat bulan di Susanto, Kharis dan Rekan, *Tax and Business Consultants*.
8. Ibu Lulu, Ibu Eni, Ibu Tri, Ibu Endang, Ibu Wiwin, Ibu Kiki, Pak Hilmi, Pak Roni, dan Pak Arief yang telah dengan sabar membantu dan membimbing saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini hingga selesai.
9. Papa, Mama dan saudara yang dengan penuh kesabaran memberikan dorongan semangat, motivasi dan doa selama penyelesaian laporan tugas akhir praktik kerja lapangan ini.
10. Teman dan sahabat saya baik yang berada di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya maupun di tempat lain yang telah banyak memberikan motivasi, dorongan dan bantuan yang

sangat berarti dalam penyelesaian laporan tugas akhir praktik kerja lapangan ini.

11. Semua pihak yang telah ikut membantu sehingga dapat terselesaikannya laporan tugas akhir praktik kerja lapangan ini.

Dengan segala kerendahan hati saya menyadari bahwa tidak akan terlepas dari kesalahan dalam penulisan laporan tugas akhir praktik kerja lapangan ini, karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran guna menyempurnakan tugas akhir ini. Akhir kata, semoga tugas akhir ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan bagi perkembangan ilmu pengetahuan.

Surabaya, 7 Juli 2017

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN LAPORAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
BAB 1. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	5
1.3 Tujuan dan Manfaat Praktik Kerja Lapangan.....	6
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Pajak.....	8
2.1.2 Pajak Penghasilan.....	10
2.1.2.1 Subjek Pajak Penghasilan.....	10
2.1.2.2 Objek Pajak Penghasilan.....	15
2.1.3 Pajak Penghasilan Pasal 21.....	24
2.1.3.1 Pemotong Pajak Penghasilan Pasal	

21.....	25
2.1.3.2 Subjek Pajak Penghasilan Pasal 21....	28
2.1.3.3 Objek Pajak Penghasilan Pasal 21.....	31
2.1.3.4 Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21.....	34
2.1.3.5 Contoh Penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21.....	40
2.1.4 Perencanaan Pajak.....	47
2.1.4.1 Tujuan Perencanaan Pajak.....	47
2.1.4.2 Manfaat Perencanaan Pajak.....	48
2.1.4.3 Persyaratan Perencanaan Pajak.....	49
2.1.4.4 Perlawanan Pajak.....	50
2.1.5 Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21.....	52
2.1.5.1 Pengurang Penghasilan.....	53
2.1.5.2 <i>Taxability</i> dan <i>Deductibility</i> Objek Pajak Penghasilan Pasal 21.....	60
2.1.5.3 Strategi Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21.....	62
BAB 3. GAMBARAN UMUM.....	71
3.1 Gambaran Umum Organisasi.....	71
3.1.1 Sejarah Singkat Susanto, Kharis dan Rekan, Tax and Business Consultants.....	71
3.1.2 Struktur Organisasi.....	72
3.1.3 Sejarah Singkat PT. X.....	73
3.2 Bentuk Kegiatan.....	74

BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN HASIL.....	75
4.1 Prosedur Kerja.....	75
4.2 Analisis Kerja.....	77
4.3 Pembahasan.....	98
BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN.....	103
5.1 Simpulan.....	103
5.2 Saran.....	104

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penghasilan Tidak Kena Pajak Setahun.....	36
Tabel 2.2 Lapisan Penghasilan Kena Pajak.....	39
Tabel 2.3 Prinsip <i>Taxability-Deductibility</i>	61
Tabel 2.4 Rumus Tunjangan Pajak dengan Metode <i>Gross Up</i>	63
Tabel 2.5 Analisis Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21.....	69
Tabel 2.6 <i>Take Home Pay</i>	70
Tabel 4.1 Gaji Karyawan Tetap Tahun Buku 2016.....	79
Tabel 4.2 Asuransi Kesehatan Karyawan Tetap Tahun Buku 2016.....	80
Tabel 4.3 Tunjangan Hari Raya Karyawan Tetap.....	81
Tabel 4.4 Penghitungan PPh Pasal 21 Tahun Buku 2016 Metode <i>Net</i>	83
Tabel 4.5 Laporan Keuangan Fiskal dan Penghitungan PPh Pasal 29 Periode yang Berakhir 31 Desember 2016 Metode <i>Net</i>	85
Tabel 4.6 Penghitungan PPh Pasal 21 Tahun Buku 2016 Metode <i>Gross</i>	87

Tabel 4.7	Laporan Keuangan Fiskal dan Penghitungan PPh Pasal 29 Periode yang Berakhir 31 Desember 2016 Metode <i>Gross</i>	88
Tabel 4.8	Penghitungan Tunjangan Pajak Karyawan.....	90
Tabel 4.9	Penghitungan PPh Pasal 21 Tahun Buku 2016 Metode Tunjangan Pajak.....	91
Tabel 4.10	Laporan Keuangan Fiskal dan Penghitungan PPh Pasal 29 Periode yang Berakhir 31 Desember 2016 Metode Tunjangan Pajak.....	93
Tabel 4.11	Penghitungan PPh Pasal 21 Tahun Buku 2016 Metode <i>Gross Up</i>	95
Tabel 4.12	Laporan Keuangan Fiskal dan Penghitungan PPh Pasal 28 Periode yang Berakhir 31 Desember 2016 Metode <i>Gross Up</i>	97
Tabel 4.13	Rekapitulasi Perbandingan PPh Pasal 21 Empat Metode.....	98
Tabel 4.14	Rekapitulasi Penghitungan Menggunakan Empat Metode.....	99

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 Struktur Organisasi.....	72
Gambar 4.1 Prosedur Pelaksanaa Kerja.....	77

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Gaji Pokok Karyawan Tetap Tahun Buku 2016
- Lampiran 2. Lembur Karyawan Tetap Tahun Buku 2016
- Lampiran 3. Absen Karyawan Tetap Tahun Buku 2016
- Lampiran 4. Penghitungan Gaji Karyawan Tetap
- Lampiran 5. Penghitungan Tunjangan Hari Raya
- Lampiran 6. Rekapitulasi Penghitungan Komersial dan Fiskal Tahun Buku 2016
- Lampiran 7. SPT Tahunan PPh Badan Tahun Buku 2016
- Lampiran 8. Pembayaran PPh Pasal 21 Periode Juni 2016
- Lampiran 9. SPT Masa PPh Pasal 21 Periode Juni 2016
- Lampiran 10. Pembayaran PPh Pasal 21 Periode Nopember 2016
- Lampiran 11. SPT Masa PPh Pasal 21 Periode Nopember 2016
- Lampiran 12. Pembayaran PPh Pasal 21 Periode Desember 2016
- Lampiran 13. SPT Masa PPh Pasal 21 Periode Desember 2016
- Lampiran 14. Laporan Harian Praktik Kerja Lapangan

ABSTRAK

Pajak merupakan salah satu sumber penerimaan potensial bagi negara, salah satunya Indonesia. Sumber penerimaan ini digunakan oleh pemerintah untuk menjalankan pembangunan negara sebagai upaya dalam meningkatkan, mengembangkan dan memanfaatkan sumber daya yang tersedia baik berupa sumber daya alam maupun sumber daya manusia untuk sebesar-besarnya kemakmuran rakyat. Salah satu sumber penerimaan pajak berasal dari Pajak Penghasilan Pasal 21 yang dikenakan atas penghasilan yang diterima atau diperoleh dalam suatu tahun pajak.

PT. X merupakan salah satu klien dari Susanto, Kharis dan Rekan, *Tax and Business Consultants*. PT. X merupakan perusahaan yang bergerak di bidang ekspor perdagangan hasil rotan berupa mebel yang berada di Sidoarjo. Tujuan dari PKL ini adalah untuk melakukan analisis dan pembahasan mengenai perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 yang tepat bagi PT. X dengan menggunakan empat alternatif metode yang diberikan yaitu Metode *Net*, Metode *Gross*, Metode Tunjangan Pajak, dan Metode *Gross Up*.

Metode penghitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 yang digunakan oleh PT. X sebelumnya adalah Metode *Net*. Dengan menggunakan metode ini, pengeluaran perusahaan terkait dengan menanggung Pajak Penghasilan Pasal 21 tidak dapat dibebankan secara fiskal dalam menghitung Pajak Penghasilan Badan, sehingga PT. X tidak mendapatkan penghematan pajak dari Pajak Penghasilan Badan. PT. X akan melakukan penghematan yang lebih besar dengan menggunakan Metode *Gross Up* karena tunjangan pajak penghasilan yang diberikan kepada karyawan menyebabkan beban operasional menjadi tinggi, laba perusahaan menjadi rendah sehingga Pajak Penghasilan Badan yang ditanggung oleh PT. X akan lebih rendah. Berdasarkan analisis dan pembahasan yang dilakukan, PT. X disarankan melakukan perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 dengan menggunakan Metode *Gross Up*.

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

ABSTRACT

Tax is one of the potential sources of acceptance for the state, especially for Indonesia. This source of revenue is used by the government to run the country's development as an effort to improve, develop and utilize available resources in the form of natural resources and human resources for the greatest prosperity of the people. One of the sources of tax receipts derived from the Income Tax Article 21 imposed on income received or accrued within a taxable year.

PT. X is one of the clients of Susanto, Kharis and Partners, Tax and Business Consultants. PT. X is a company engaged in the export of rattan products in the form of furniture located in Sidoarjo. The purpose of this internship is to conduct analysis and discussion of the planning on Income Tax Article 21 which is appropriate for PT. X by using four alternative methods given are Net Method, Gross Method, Tax Benefit Method and Gross Up Method.

The previous method of calculating Income Tax Article 21 used by PT. X is the Net Method. By using this method, the company's expenses related to paying the Income Tax Article 221 can't be charged fiscally in calculating the Corporate Income Tax, so that PT. X don't get tax savings from Corporate Income Tax. PT.X will make bigger savings by using the Gross Up Method because the income tax allowance given to employees causes the operational expenses to be high, the company's earnings become low so that the Corporate Income Tax is borne by PT. X will be lower. PT. X is recommended to conduct the Income Tax Article 21 by using the Gross Up Method.

Keywords: *Income Tax Article 21, Tax Planning, Gross Up Method. Four Method*