

PENERAPAN *TAX PLANNING*
TERHADAP BEBAN TUNJANGAN, BEBAN NATURA DAN
KENIKMATAN SERTA BEBAN PENYUSUTAN UNTUK
MEMINIMALKAN BEBAN PAJAK
(Studi Kasus PT Eka Cipta Mandiri Tahun 2010)

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen Bisnis
Program Studi Manajemen Bisnis Telekomunikasi dan Informatika

Disusun oleh:

Sekar Budiasih

108400129



SEKOLAH MANAJEMEN TELEKOMUNIKASI DAN MEDIA

INSTITUT MANAJEMEN TELKOM

BANDUNG

2012

HALAMAN PERSETUJUAN

PENERAPAN *TAX PLANNING*

TERHADAP BEBAN TUNJANGAN, BEBAN NATURA DAN

KENIKMATAN DAN BEBAN PENYUSUTAN

(Studi Kasus PT Eka Cipta Mandiri Tahun 2010)

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen Bisnis

Program Studi Manajemen Bisnis Telekomunikasi dan Informatika

Disusun oleh:

Sekar Budiasih

108400129



Pembimbing,

Dudi Pratomo, SET, M. Ak.

SEKOLAH MANAJEMEN TELEKOMUNIKASI DAN MEDIA

INSTITUT MANAJEMEN TELKOM

BANDUNG

2012

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan bagi Allah SWT atas limpahan karuniaNya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Skripsi yang berjudul **“PENERAPAN PERENCANAAN PERPAJAKAN TERHADAP BIAYA TUNJANGAN, BIAYA NATURA DAN KENIKMATAN DAN BIAYA PENYUSUTAN (Studi Kasus PT Eka Cipta Mandiri Tahun 2010)”** ini disusun sebagai salah satu persyaratan kelulusan Program S1 Jurusan Manajemen Bisnis Telekomunikasi dan Informatika Institut Manajemen Telkom.

Skripsi ini disusun dengan seoptimal mungkin namun penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini jauh dari sempurna, baik dalam penulisan, isi, maupun penyajian skripsi. Untuk itu penulis sangat mengharapkan saran dan kritik dari berbagai pihak yang sifatnya mengarah pada perbaikan skripsi ini.

Pada kesempatan ini perkenankan penulis mengucapkan terima kasih setinggi-tingginya kepada :

1. Bapak Dudi Pratomo, SET, M. Ak. Selaku pembimbing, atas bimbingan, nasehat serta kritik dalam penyusunan skripsi ini.
2. Ibu Dr. Norita, SE., M.Si., Ak. dan Ibu Astrie Krisnawati, S.sos., M.Si.M. selaku penguji sidang atas saran dan kritiknya sehingga skripsi ini sempurna.
3. Ibu Srini Suwito, selaku manajer keuangan PT. Eka Cipta Mandiri, atas pemberian informasi yang dibutuhkan untuk pembuatan skripsi ini.

4. Kedua orang tua penulis, Bapak Juntoro dan Ibu Sri Ambarwati tercinta yang telah memberikan dukungan baik materi dan spirit serta doa kepada penulis.
5. Seluruh dosen IMT yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat.
6. Partner hidup penulis, Budhi Anugerah, yang selalu telah memberikan dukungan sepenuhnya, menjadi teman diskusi serta menemani penulis selama proses pembuatan skripsi ini.
7. Ketiga saudara penulis, Mbak Puput, Mbak Bella dan Ade Ughy yang selalu memdoakan dan memberikan hiburan kepada penulis agar skripsi ini berjalan lancar.
8. Teman-teman IMT angkatan 2008 yang berjuang sama-sama demi mencapai cita-cita, semoga kita semua sukses. Amiin.
9. Semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu per satu. Semoga kita semua mampu mencapai impian kita.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi seluruh pembaca dan dapat digunakan serta dijadikan masukan bagi semua pihak yang berkepentingan. Akhir kata penulis tidak lupa mendoakan semua pihak, semoga amal baik yang telah diberikan kepada penulis mendapat balasan dari Allah SWT. Amiin.s

Bandung, Juli 2012

Penulis

ABSTRAK

Pajak dipungut oleh Negara baik oleh pemerintahan pusat maupun pemerintahan daerah berdasarkan atas undang-undang serta aturan pelaksanaannya. Pajak merupakan iuran yang dapat dipaksakan dan tanpa jasa timbal/kontra prestasi/imbalance langsung. Pengusaha tidak mungkin dapat menghindari pajak karena pajak dapat dikenakan secara langsung dan tidak langsung kepada dirinya. Pajak adalah sesuatu yang bersifat memaksa dan tidak dapat dihindari. Pemenuhan kewajiban perpajakan dengan benar dan tidak mengganggu kelangsungan perusahaan merupakan tujuan utama perusahaan dalam *Tax Planning* atau dalam menyiasati aturan perpajakan. Menurut Zain, (2008: 67) pengertian *Tax Planning* adalah tindakan penstrukturan yang terkait dengan konsekuensi pajaknya, yang tekanannya kepada pengendalian setiap transaksi yang ada konsekuensi pajaknya. *Tax Planning* sama sekali tidak bertujuan untuk melakukan kewajiban perpajakan dengan tidak benar, tetapi berusaha untuk mendapatkan peluang berkaitan dengan peraturan perpajakan yang menguntungkan perusahaan dan tidak merugikan pemerintah dengan cara yang legal.

PT. Eka Cipta Mandiri merupakan perusahaan yang baru berdiri pada tahun 2008 yang bergerak dibidang pengiriman barang jalur udara (cargo). Penulis merasa perusahaan ini harus melakukan *tax planning* agar beban pajaknya dapat dihemat seminimal mungkin agar perusahaan dapat mengatur arus kas sehingga dana yang tadinya digunakan untuk membayar pajak dapat dialihkan untuk biaya kegiatan pokok perusahaan sehingga dampak akhirnya dapat memaksimalkan laba bersih perusahaan yang berguna untuk memajukan perusahaan, maka penulis melakukan penelitian tentang **“Penerapan *Tax Planning* terhadap Beban Tunjangan, Beban Natura dan Kenikmatan serta Beban Penyusutan (studi kasus PT. Eka Cipta Mandiri tahun 2010)”**

Besarnya beban pajak penghasilan terutang PT. Eka Cipta Mandiri tahun 2010 sebelum dilakukan *tax planning* adalah Rp139.060.023,75. Besarnya beban pajak penghasilan terutang PT. Eka Cipta Mandiri tahun 2010 setelah dilakukan *tax planning* adalah Rp102.550.479,33. Besarnya penghematan beban pajak setelah dilakukan *tax planning* adalah 26% artinya *tax planning* yang dilakukan berhasil karena nilai penghematannya positif. Jumlah penghematan terhadap jumlah pajak terutang setelah dilakukannya *tax planning* sebesar Rp36.509.544,42.

Kata kunci : pajak, beban pajak terutang, *tax planning*, penghematan beban pajak

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
PERNYATAAN.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
ABSTRAK.....	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
LAMPIRAN.....	xii
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	1
1.2 Latar Belakang Penelitian.....	3
1.3 Perumusan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Kegunaan Penelitian.....	8
1.6 Sistematika Penulisan.....	9
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA DAN LINGKUP PENELITIAN.....	12
2.1 Tinjauan Pustaka Penelitian.....	12
2.1.1 Definisi Pajak.....	12
2.1.2 Pengelompokan Pajak.....	13
2.1.3 Fungsi Pajak.....	14
2.1.4 Sistem Pemungutan Pajak.....	15

2.1.5 Pajak Penghasilan (PPh).....	16
2.1.6 Subjek Pajak PPh.....	17
2.1.7 Cara Menghitung PPh.....	20
2.1.8 Tarif PPh Badan.....	27
2.1.9 Laporan Keuangan Komersial dan Fiskal.....	27
2.1.10 Perbedaan Laporan Keuangan Komersial dan Fiskal.....	29
2.1.11 Rekonsiliasi Laporan Keuangan Komersial dan Fiskal.....	31
2.1.12 Perbedaan Permanen (Beda Tetap).....	32
2.1.13 Perbedaan Waktu (Beda Waktu).....	34
2.1.14 Penghindaran Pajak dan Penyelundupan Pajak.....	35
2.1.15 Penghematan Pajak.....	37
2.1.16 <i>Tax Planning</i>	37
2.1.17 Strategi Dasar <i>Tax Planning</i>	38
2.1.18 Tahapan dalam Membuat <i>Tax Planning</i>	39
2.1.19 <i>Tax Planning</i> untuk Pajak Penghasilan.....	41
2.1.20 Pengaturan Pembayaran Tunjangan.....	42
2.1.21 Pengaturan Biaya Natura dan Kenikmatan.....	47
2.1.22 Pemilihan Metode Penyusutan.....	47
2.2 Penelitian Terdahulu.....	48
2.2.1 Skripsi 1.....	48
2.2.2 Skripsi 2.....	49
2.2.3 Skripsi 3.....	50

2.2.4 Skripsi 4.....	51
2.2.5 Skripsi 5.....	52
2.2.6 Jurnal Nasional 1.....	53
2.2.7 Jurnal Nasional 2.....	54
2.2.8 Jurnal Nasional 3.....	54
2.2.9 Jurnal Nasional 4.....	55
2.3 Kerangka Pemikiran.....	56
2.4 Hipotesis Penelitian.....	58
2.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	59
BAB III. METODE PENELITIAN.....	60
3.1 Jenis Penelitian.....	60
3.2 Variabel Operasional.....	61
3.3 Tahapan Penelitian.....	63
3.4 Populasi dan Sampel.....	65
3.5 Pengumpulan Data.....	65
3.6 Teknik Analisis Data.....	67
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	69
4.1 Beban Pajak Terutang Sebelum <i>Tax Planning</i>	70
4.2 Beban Pajak Terutang Setelah <i>Tax Planning</i>	71
4.3 Perbedaan Pajak Terutang Sebelum dan Setelah <i>Tax Planning</i>	79
BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN.....	80
5.1 Kesimpulan.....	80

5.2 Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA.....	82

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perhitungan Penghasilan Kena Pajak WP Badan.....	27
Tabel 2.2 Perhitungan PPh Pasal 21.....	43
Tabel 2.3 Penghasilan Tidak Kena Pajak.....	44
Tabel 2.4 PPh Pasal 21 Setahun.....	44
Tabel 2.5 Pemilihan Alternatif.....	46
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	62
Tabel 4.1 Laporan Laba/Rugi PT. Eka Cipta Mandiri Tahun 2010.....	70
Tabel 4.2 Perbandingan Pemberian Tunjangan Pajak.....	72
Tabel 4.3 Beban Naturan dan Kenikmatan PT. Eka Cipta Mandiri.....	74
Tabel 4.3 Daftar Aktiva yang Dapat Disusutkan.....	75
Tabel 4.4 Metode Penyusutan.....	75
Tabel 4.5 Biaya Penyusutan.....	76
Tabel 4.6 Laporan Laba/Rugi PT. Eka Cipta Mandiri Tahun 2010.....	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Rekonsiliasi Laporan Keuangan	31
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	58

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Laporan Laba/Rugi PT. Eka Cipta Mandiri Tahun 2010 untuk

Laporan Fiskal

Lampiran 2. Daftar Gaji Pegawai PT. Eka Cipta Mandiri

Lampiran 3. Perhitungan PPh Dipotong Pemberi Kerja dan Pegawai

Lampiran 4. Perhitungan Pemberian PPh Dalam Bentuk Tunjangan Pajak

Lampiran 5. Perhitungan Pemberian PPh Dalam Bentuk Tunjangan *Gross Up*

Lampiran 6. Koreksi Pajak

Lampiran 7. Laporan Laba/Rugi PT. Eka Cipta Mandiri Tahun 2010 untuk

Laporan Komersial

Lampiran 8. Neraca PT. Eka Cipta Mandiri Tahun 2010