

**PENERAPAN *TAX PLANNING* UNTUK OPTIMALISASI
PPh TERUTANG PT. "X" YANG BERGERAK DIBIDANG
JASA PENGURUSAN TRANSPORTASI DI GRESIK**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh :

ARIEF HANAFI
NIM : 03 322 010

**FAKULTAS EKONOMI JURUSAN AKUNTANSI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK
2008**

USULAN PENELITIAN

**PENERAPAN *TAX PLANNING* UNTUK
OPTIMALISASI PPh TERUTANG PT. "X"
YANG BERGERAK DIBIDANG JASA
PENGURUSAN TRANSPORTASI DI GRESIK**

Oleh:

ARIEF HANAFI
NIM : 03 322 010

Diterima dan disahkan
Pada tanggal2008

Pembimbing I

Pembimbing II

(Drs. Ec. H. Bulpandi, Ak. Msi)

(Riyanto Utomo, SE)

Mengetahui,

Dekan FE-UMG

Ketua Program Studi

(Tri Ariprowo, SE, M.Si)

(Syaiful, SE)

**PENERAPAN *TAX PLANNING* UNTUK
OPTIMALISASI PPh TERUTANG PT. "X"
YANG BERGERAK DIBIDANG JASA
PENGURUSAN TRANSPORTASI DI GRESIK**

Oleh:

ARIEF HANAFI
NIM : 03 322 010

Diterima dan disahkan
Pada tanggal2008

Pembimbing I

Pembimbing II

(Drs. Ec. H. Bulpandi, Ak. Msi)

(Riyanto Utomo, SE)

Mengetahui,

Dekan FE-UMG

Ketua Program Studi

(Tri Ariprowo, SE, M.Si)

(Syaiful, SE)

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji dan rasa syukur atas kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian dengan judul ” **Penerapan *Tax Planning* Untuk Optimalisasi PPh Terutang PT. X Yang Bergerak Di Bidang Jasa Pengurusan Transportasi Di Gresik.**

Penelitian ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Gresik.

Peneliti menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak, khususnya kepada Keluargaku (Ibu dan Adik-adikku) dan ”Ma Cher Amie” Nur Hanifah, SE yang telah mendoakan dan memberikan dukungan serta semangat baik berupa moral, spiritual maupun materiil. Bapak Drs. Ec Bulpandi, Ak, MM dan Bapak Riyanto Utomo, SE selaku dosen pembimbing dan penguji dalam penelitian ini.

Segenap Jajaran Direksi dan Karyawan PT. X di Gresik yang telah memberikan informasi yang sangat diperlukan dalam penelitian ini. Tidak lupa juga rekan-rekan dari KPP Pratama Gresik Utara seperti Mas Hendra, Mas Bambang dan Mbak Putu serta rekan-rekan dari KPP Madya Sidoarjo Pak Mujtahid, SE, Ak Msi. Dan teman-teman seperjuangan dalam Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Gresik seperti M. Zainul Arifin, SE dan Khoiri Agus Santoso, SE dan teman-teman lainnya yang tidak bisa peneliti sebut satu persatu.

Peneliti menyadari bahwa dalam penelitian ini masih banyak kekurangan dan kelemahan, dengan segala kerendahan hati peneliti menerima kritik dan saran.

Akhir kata peneliti berharap semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Gresik, 07 Agustus 2008

Peneliti

ABSTRAKSI

Arief Hanafi (03 322 010), Penerapan *Tax Planning* Untuk Optimalisasi PPh Terutang PT. "X" Yang Bergerak Di Bidang Jasa Pengurusan Transportasi di Gresik

Penelitian ini didasari oleh suatu perbedaan kepentingan antara Aparat Pajak (*Fiskus*) dengan Wajib Pajak. Aparat pajak berusaha untuk mengenakan pajak sebagai target penerimaan Negara, Wajib Pajak berusaha se-efisien mungkin dalam pembayaran pajak. Kondisi ini menimbulkan perbedaan persepsi antara aparat pajak (*fiskus*) dengan wajib pajak dalam hal pemungutan pajak. Persepsi inilah yang ingin dijelaskan oleh peneliti, bahwa wajib pajak berkewajiban memenuhi kewajiban perpajakan berdasarkan peraturan perpajakan yang berlaku, sedangkan *fiskus* hanya bertindak sebagai penyuluh, pembina dan pengawas terhadap pelaksanaan kewajiban perpajakan tersebut.

Dengan system pemungutan pajak yang terbaru atau sering disebut juga dengan *Sistem Full Self Assesment*, dimana wajib pajak merupakan subjek pajak yang diberikan kepercayaan penuh untuk menghitung dan melaksanakan sendiri kewajiban perpajakannya. *Tax Planning* adalah suatu metode yang dapat digunakan oleh wajib pajak untuk mengoptimalkan PPh terutang dengan cara memanfaatkan *loopholes* atau peluang-peluang atau celah dalam peraturan perpajakan yang ada dalam undang-undang.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menjelaskan bahwa *Tax Planning* yang diterapkan secara benar dan tepat dapat dijadikan upaya untuk meningkatkan kewajiban perpajakan perusahaan secara efektif dan efisien. Hasil yang diperoleh dari penelitian ini adalah pada prinsipnya PT. X dalam melakukan *Tax Planning* sudah baik, tetapi masih belum optimal, karena masih banyak celah / *loopholes* pada peraturan perpajakan yang seharusnya dapat dimanfaatkan oleh perusahaan.

Berdasarkan hasil analisis tersebut, maka peneliti menyarankan sebaiknya perusahaan melakukan :

1. Apabila diperkirakan terjadi penurunan laba kena pajak, sebaiknya perusahaan mengajukan penurunan *lumpsum* PPh pasal 25 untuk menghindari kelebihan pembayaran pajak.
2. Apabilan dalam surat pengajuan penurunan *lumpsum* PPh pasal 25 ditolak atau tidak diijinkan oleh KPP setempat, maka cara yang kedua adalah perusahaan dapat mengajukan surat permohonan untuk tidak dilakukan pemotongan PPh pasal 23 atau Surat Keterangan Bebas Pemotongan PPh Pasal 23 (SKB) kepada lawan transaksi / rekanan perusahaan kepada KPP setempat.
3. Kebijakan PT X untuk memberikan bantuan dan sumbangan sebaiknya diwujudkan dalam bentuk beasiswa atau pemberian pelatihan dan pendidikan, karena biaya yang bertujuan untuk pendidikan dapat diakui sebagai biaya yang akan mengurangi penghasilan bruto perusahaan

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	
PERSEMBAHAN.....	
KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	ii
DAFTAR TABEL.....	v
DAFTAR GAMBAR.....	vi
DAFTAR LAMPIRAN.....	vii
ABSTRAKSI.....	viii
BAB I: PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II: TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Sebelumnya.....	7
2.2 Landasan Teori.....	9
2.2.1 Pengertian Pajak.....	9
2.2.2 Fungsi Pajak.....	10
2.2.3 Asas Pemungutan Pajak.....	11
2.2.3.1 Asas Pemungutan Pajak Menurut Adam Smith.....	11
2.2.3.2 Asas Pemungutan Pajak Menurut Falsafah Hukum, Falsafah Yuridis dan Falsafah Ekonomi.....	13
2.2.3.2.1 Asas Menurut Falsafah Hukum.....	13
2.2.3.2.2 Asas Menurut Falsafah Yuridis.....	14
2.2.3.2.3 Asas Menurut Falsafah Ekonomis.....	14
2.2.4 Pembagian Hukum Pajak.....	14
2.2.4.1 Hukum Pajak Materiil.....	15
2.2.4.2 Hukum Pajak Formal.....	15
2.2.5 Jenis dan Pembagian Pajak.....	15
2.2.5.1 Menurut Golongan.....	15
2.2.5.2 Menurut Sifatnya.....	16
2.2.5.3 Menurut Pemungutnya.....	16
2.2.6 Cara Pemungutan Pajak.....	16
2.2.6.1 Stelsel Pajak.....	16
2.2.6.1.1 Stelsel Nyata (Riil Stelsel).....	16
2.2.6.1.2 Stelsel Anggaapan (Fictif Stelsel).....	17
2.2.6.1.3 Stelsel Campuran.....	17
2.2.6.2 Sistem Pemungutan Pajak.....	18
2.2.6.3 Asas Pemungutan Pajak.....	19

2.2.7	Tarif Pajak.....	19
2.2.7.1	Prosentase Pajak.....	19
2.2.7.2	Struktur Tarif Pajak.....	20
2.3	Pajak Penghasilan.....	20
2.3.1	Pengertian Pajak Penghasilan.....	20
2.3.2	Ukuran Kepatutan Perpajakan.....	21
2.3.3	Sistem Pepajakan di Indonesia.....	22
2.3.4	Pembukuan Dalam Perpajakan.....	24
2.3.5	Pendekatan Penyajian Laporan Keuangan Fiskal.....	26
2.3.6	Perbandingan Laporan Keuangan Komersial dan Laporan Keuangan Fiskal.....	28
2.3.7	Rekonsiliasi Laporan Keuangan Fiskal.....	28
2.3.7.1	Perbedaan Tetap (Permanen).....	31
2.3.7.2	Perbedaan Waktu.....	32
2.3.8	Akibat Perpajakan Terhadap Kegiatan Badan Usaha	34
2.3.9	Pajak Penghasilan Pasal 15.....	36
2.3.10	Pajak Penghasilan Pasal 23.....	36
2.4	Perencanaan Pajak.....	39
2.4.1	Manajemen Pajak.....	39
2.4.2	Pengertian Umum Perencanaan Pajak.....	40
2.4.3	Motivasi Perencanaan Pajak.....	41
2.4.4	Implementasi Perencanaan Pajak.....	41
2.4.4.1	Analisis Informasi yang Ada.....	42
2.4.4.2	Membuat Rancangan Besarnya Pajak.....	42
2.4.4.3	Evaluasi Pelaksanaan Pajak.....	42
2.4.4.4	Mencari Kelemahan dan Memperbaiki.....	42
2.4.4.5	Memutakhirkan Perencanaan Pajak.....	42
2.4.5	Pengendalian Pajak.....	43
2.4.6	Kerangka Dasar Perencanaan Pajak.....	43
2.4.7	Langkah – langkah Perencanaan Pajak.....	44
2.4.8	Arus Kas.....	50
2.4.9	Hubungan Perencanaan Pajak dengan Efisiensi Pembayaran Pajak dan Arus Kas.....	51
2.4.10	Kerangka Berpikir.....	52

BAB III: METODE PENELITIAN

3.1	Jenis Penelitian.....	55
3.2	Lokasi Penelitian.....	55
3.3	Populasi dan Sampel.....	55
3.4	Identifikasi dan Definisi Operasional Variabel.....	56
3.5	Jenis dan Sumber Data.....	56
3.6	Teknik Pengambilan Data.....	57
3.7	Teknik Analisis Data.....	58

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perbandingan Laporan Keuangan Komersial dan Fiskal.....	27
Tabel 2.2 Format Laba Rugi Komersial.....	33
Tabel 2.3 Format Laba Rugi Fiskal.....	34
Tabel 2.4 Kerangka Dasar Tax Planning.....	41
Tabel 4.1 Laporan Laba Rugi Komersial.....	64
Tabel 4.2 Laporan Laba Rugi Fiskal.....	65
Tabel 4.3 Rincian Beban Usaha dan Pendapatan/Biaya Lain-Lain.....	66
Tabel 4.4 Rekonsiliasi Komersial – Fiskal.....	68
Tabel 4.5 Perhitungan Pajak Penghasilan Badan.....	69
Tabel 4.6 Daftar Aktiva Tetap Komersial.....	70
Tabel 4.7 Daftar Aktiva Tetap Fiskal.....	70
Tabel 4.8 Tabel Perusahaan Memberikan Tunjangan PPh.....	75
Tabel 4.9 Tabel Perusahaan Menanggung Pajak Karyawannya.....	77
Tabel 4.10 Tabel Perusahaan Memberikan Tunjangan Pajak.....	78
Tabel 4.11 Tabel Pemberian Kesejahteraan Dalam Bentuk Natura.....	81
Tabel 4.12 Tabel Pemberian Kesejahteraan Dalam Bentuk Uang.....	82

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1 Rerangka Konseptual.....	51
Gambar 2 Struktur Organisasi	59

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Perkiraan Penghasilan Neto atas Sewa dan Penghasilan lain Sehubungan Dengan Penggunaan Harta.....	60