

**ANALISA DALAM PENGOPTIMALAN PENGHEMATAN
PAJAK PENGHASILAN PASAL 21**

SKRIPSI



Oleh :

Wahyu Nanang Dwi Andriyan

170302110

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK**

2021

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul “ANALISA DALAM PENGOPTIMALAN PENGHEMATAN PAJAK PENGHASILAN PASAL 21”.

Skripsi penelitian ini diajukan untuk memenuhi syarat akademis bagi mahasiswa dalam menyelesaikan tugas perkuliahan pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari sepenuhnya bahwa tanpa kerja keras, ridho Allah SWT dan juga bimbingan serta bantuan dari beberapa pihak, skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan. Untuk itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memeberikan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Bapak Suwarno, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Muhammadiyah Gresik.
3. Bapak Syaiful, S.E., M.M selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.
4. Bapak Dr. Mu'minatus Sholichah, Dra,ec.,M.Si selaku dosen pembimbing yang telah membimbing penulis dengan baik dalam penyusunan laporan skripsi ini di Universitas Muhammadiyah Gresik.

5. Bu Nyimas Wardatul Afiqoh, SE.,M.SA.,Ak.,CA selaku dosen penguji saat pelaporan skripsi di Universitas Muhammadiyah Gresik.
6. Bapak Suwandi, S.E., M.A selaku dosen penguji saat pelaporan skripsi di Universitas Muhammadiyah Gresik.
7. Kedua orang tua yang telah membeikan do'a dan dukungan baik berupa materi maupun non materi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Sahabat tersayang (Nuri, Rivo, Hilda) yang juga memberikan dukungan dan menemani langkah penulis selama masa kuliah dan penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh teman yang tidak dapat penulis tuliskan satu persatu, yang telah memberikan semangat dan do'anya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan. Untuk itu dengan kerendahan hati, penulis mengarapkan kritik dari pembaca guna perbaikan dalam penulisan skripis ini.

Gresik, 03 Februari 2021

Penulis,



Wahyu Nanang Dwi Andriyan
170302110

Wahyu Nanang Dwi Andriyan, 170302110, **Analisa Dalam Pengoptimalan Penghematan Pajak Penghasilan Pasal 21**, Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik, Januari 2021.

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui metode yang tepat dalam pengoptimalan pajak penghasilan 21. Penelitian ini menggunakan tipe penelitian pendekatan deskriptif interaktif dengan pendekatan studi kasus di dalamnya dan dimana peneliti berpikir dengan cara induktif, yaitu menangkap berbagai fakta atau fenomena-fenomena sosial, pengamatan di lapangan, kemudian menganalisa dan melakukan teorisasi berdasarkan apa yang sudah diamati. Penelitian ini dibatasi pada keadaan yang boleh memilih metode yang digunakan dalam perencanaan pajak strategi penghematan pajak atas PPh 21 yang akan digunakan pada strategi penghematan beban pajak yang terutang, yakni antara *Net Method*, *Gross Method* dan *Gross Up Method*. Hasil dari penelitian perbandingan 3 metode dalam melakukan strategi penghematan pajak perusahaan PPh 21. Dengan hasil metode *net* dan *gross* total pajak Rp 135.773.666,- sedangkan metode *gross up* Rp 219.703.399,- dengan selisih penghematan pajak (*Tax Saving*) sebesar Rp 83.929.733,-.

Kata Kunci : Pengoptimalan penghematan pajak PPh 21: metode *net* ,metode *gross* ,metode *gross up*

Wahyu Nanang Dwi Andriyan, 170302110, **Analysis in Optimizing Article 21 Income Tax Savings**, Accounting, Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Gresik, January 2021.

Abstract

This study aims to determine the appropriate method in optimizing income tax 21. This research uses an interactive descriptive approach research type with a case study approach in it and in which the researcher thinks inductively, that is capturing various facts or social phenomena, field observations, then analyze and carry out theorization based on what has been observed. This research is limited to the circumstances that may choose the method used in tax planning, tax savings strategy on PPh 21 which will be used in the payable tax burden saving strategy, namely between the Net Method, Gross Method and Gross Up Method. The results of a comparative study of 3 methods in implementing corporate tax savings strategies PPh 21. With the results of the net method and gross total tax of Rp 135,773,666, - while the gross up method is Rp 83.929.733,-.

Keywords: Optimization of PPh 21 tax savings: net method, gross method, gross up method

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
PERNYATAAN KEASLIAN	iii
PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRAK.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Kontribusi Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Penelitian Sebelumnya.....	8
2.2 Landasan Teori	10
2.2.1 Pengertian Pajak	10
2.2.2 Fungsi Pajak	11
2.2.3 Pajak Penghasilan.....	11
2.2.4 Subjek Pajak.....	12
2.2.5 Objek Pajak	13
2.2.6 Penghasilan Termasuk Objek Pajak	13
2.2.7 Penghasilan Tidak Termasuk Objek Pajak.....	13
2.2.8 Pemotongan Pajak	14
2.3 Penghematan Pajak	17
2.3.1 Manajemen Pajak	18
2.3.2 Manajemen PPh 21.....	18
2.3.3 Perencanaan Pajak.....	19
2.4 Perhitungan Metode Gross Up.....	21
2.5 Kerangka Konseptual.....	22

BAB III METODE PENELITIAN	23
3.1 Pendekatan Penelitian	23
3.2 Ruang Lingkup Analisis	24
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	24
3.4 Informan dan Tempat Penelitian.....	25
3.5 Teknik Penggalan Data.....	25
3.6 Teknik Pengorganisasian Data.....	26
3.7 Teknik Analisis Data	27
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	29
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	29
4.2 Pelaksanaan Penelitian.....	30
4.3 Analisis Data Penelitian.....	30
4.3.1 Kebijakan Pajak PT. XZ.....	30
4.3.2 Kebijakan Penggajian PT. XZ.....	31
4.4 Interpretasi Hasil.....	43
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	46
5.1 Kesimpulan	46
5.2 Saran	47
DAFTAR PUSTAKA	48
DAFTAR LAMPIRAN.....	50

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.....	16
Tabel 2.2.....	20
Tabel 4.1.....	34
Tabel 4.2.....	36
Tabel 4.3.....	38
Tabel 4.4.....	39
Tabel 4.5.....	41
Tabel 4.6.....	42
Tabel 4.7.....	42

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	21
Gambar 4.1	29

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	49
------------------	----