

**PENERAPAN *TAX PLANNING* TERHADAP PAJAK PENGHASILAN  
PASAL 21 SEBAGAI UPAYA EFISIENSI PEMBAYARAN PAJAK  
(STUDI KASUS PADA PT CAKRA GUNA CIPTA MALANG)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Memenuhi Syarat untuk Memeroleh  
Gelar Sarjana Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi  
Universitas Katolik Widya Karya Malang**



**Disusun Oleh:**

**Alverina Twistya**

**NIM : 201512005**

**Jurusan Akuntansi**

**Fakultas Ekonomi**

**Universitas Katolik Widya Karya Malang**

**2019**

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Alverina Twistya  
NIM : 201512005  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Judul : Penerapan *Tax Planning* Terhadap Pajak Penghasilan Pasal 21  
Sebagai Upaya Efisiensi Pembayaran Pajak (Studi Kasus Pada PT  
Cakra Guna Cipta Malang)

Malang, 25 Mei 2019

### DITERIMA DAN DISETUJUI:

Pembimbing I



Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak  
NIDN: 0724076602

Pembimbing II



Dr. Dra. M.A.F. Suprapti, M.M  
NIDN: 0706016401

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi


Dr. Dra. M.A.F. Suprapti, M.M  
NIDN: 0706016401

Ketua Jurusan Akuntansi


Galuh Budi Astuti, S.E., M.M  
NIDN: 0726018502

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul:

Penerapan *Tax Planning* Terhadap Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebagai Upaya Efisiensi Pembayaran Pajak (Studi Kasus Pada PT Cakra Guna Cipta Malang)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Alverina Twistya

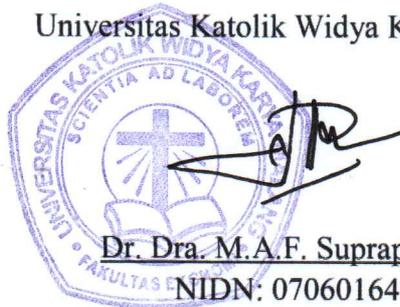
NIM : 201512005

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 25 Mei 2019 dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Strata Satu (S-1)

Disahkan oleh:

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Katolik Widya Karya Malang



Dr. Dra. M.A.F. Suprapti, M.M

NIDN: 0706016401

### DEWAN PENGUJI

1. Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak  
NIDN: 0724076602
2. Dr. Dra. M.A.F. Suprapti, M.M  
NIDN: 0706016401
3. Galuh Budi Astuti, S.E., M.M  
NIDN: 0726018502

### TANDA TANGAN





PT. CAKRA GUNA CIPTA  
Jl. Watudakon Kendalpayak  
Pakisaji Malang  
Telp.(0341) 801750 Fax.(0341) 802367

---

## **SURAT KETERANGAN**

**No.57/CGC /Ext- Ket/22-VI/2019**

Dengan ini kami menerangkan bahwa Mahasiswa UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi , yang disebut di bawah ini :

N a m a : ALVERINA TWISTYA  
N I M : 201512005

Telah melaksanakan penelitian di Perusahaan Rokok **PT. Cakra Guna Cipta Malang** guna untuk menyelesaikan Tugas Akhir / Skripsi dengan judul Penelitian : "PENERAPAN TAX PLANNING TERHADAP PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 SEBAGAI UPAYA EFISIENSI PEMBAYARAN PAJAK (STUDI KASUS PADA PT. CAKRA GUNA CIPTA MALANG)".

Demikian surat keterangan ini dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 22 Juni 2019



PT. Cakra Guna Cipta  
Jl. Watudakon Ds. Kendalpayak  
**MALANG — INDONESIA**

**RIKA LESTARI, SE**  
Kepala Bagian Personalia

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertandatangan dibawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Penerapan *Tax Planning* Terhadap Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebagai Upaya Efisiensi Pembayaran Pajak (Studi Kasus Pada PT Cakra Guna Cipta Malang)” merupakan karya asli dari

Nama : Alverina Twistya  
NIM : 201512005  
Jurusan : Akuntansi  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekeliruan saya bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

Malang, 25 Mei 2019



Alverina Twistya

DITERIMA DAN DISETUJUI:

Pembimbing I

Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak  
NIDN: 0724076602

Pembimbing II

Dr. Dra. M.A.F. Suprpti, M.M  
NIDN: 0706016401

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Dra. M.A.F. Suprpti, M.M  
NIDN: 0706016401

Ketua Jurusan Akuntansi

Galuh Budi Astuti, S.E., M.M  
NIDN: 0726018502

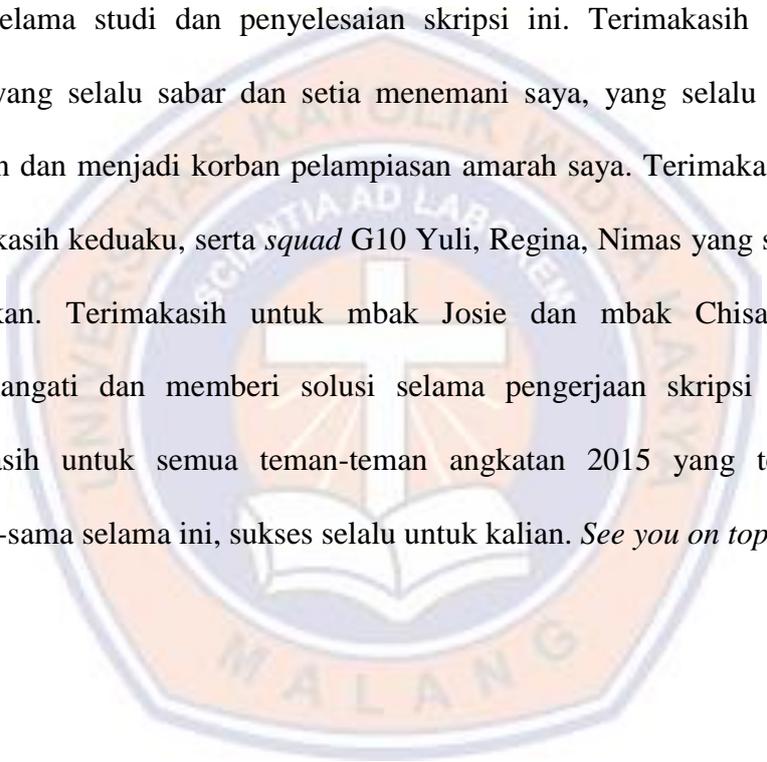
**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Nama Lengkap : Alverina Twistya  
NIM : 201512005  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang  
Fakultas : Akuntansi  
Jurusan : Ekonomi  
Tempat, Tanggal Lahir : Banyuwangi, 12 Desember 1996  
Alamat : Dsn. Krajan RT 001/002 Tembokrejo, Muncar,  
Banyuwangi  
Nama Orang Tua : Edy Purwanto (Ayah)  
Lilis Suryani (Ibu)  
Riwayat Pendidikan : 1. 2003 SDK St. Ignatius Muncar, Banyuwangi  
2. 2009 SMPK Santo Yoseph Muncar, Banyuwangi  
3. 2012 SMAK Hikmah Mandala Banyuwangi  
4. 2015 Terdaftar sebagai Mahasiswa Universitas  
Katolik Widya Karya Malang



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus dan Bunda Maria yang telah menyertai dan memberikan kekuatan serta kesehatan selama penyusunan skripsi ini. Terimakasih untuk mama, papa, dan koko yang selalu mendukung dan mendoakan saya untuk selalu giat dalam mengerjakan skripsi. Terimakasih juga untuk Pemberi Beasiswa Misereor APTIK yang telah memberikan dukungan penuh selama studi dan penyelesaian skripsi ini. Terimakasih untuk Marvin Jordan yang selalu sabar dan setia menemani saya, yang selalu ada saat saya butuhkan dan menjadi korban pelampiasan amarah saya. Terimakasih juga untuk Vina kekasih keduaku, serta *squad* G10 Yuli, Regina, Nimas yang sudah bersedia kurepotkan. Terimakasih untuk mbak Josie dan mbak Chisa yang selalu menyemangati dan memberi solusi selama pengerjaan skripsi ini. Terakhir, terimakasih untuk semua teman-teman angkatan 2015 yang telah berjuang bersama-sama selama ini, sukses selalu untuk kalian. *See you on top guys!!*

The image contains a large, faint watermark of the logo of Universitas Katolik Lahore Malang. The logo is circular with a cross in the center, an open book below it, and the text 'UNIVERSITAS KATOLIK LAHORE MALANG' around the perimeter. The watermark is centered behind the main text.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena atas limpahan berkat dan kasih-Nya, penulis dapat merampungkan skripsi dengan judul “Penerapan *Tax Planning* Terhadap Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebagai Upaya Efisiensi Pembayaran Pajak (Studi Kasus Pada PT Cakra Guna Cipta Malang) ini dengan baik. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan studi serta dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Strata Satu pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penyusunan skripsi ini, yaitu:

1. Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing dan meluangkan waktu untuk penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
2. Dr. Dra. MAF. Suprpti, M.M. selaku dosen pembimbing II dan sekaligus sebagai Dekan Fakultas Ekonomi yang telah membimbing dan meluangkan waktu untuk penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
3. PT Cakra Guna Cipta Malang yang telah memberikan izin dan kesempatan untuk melakukan penelitian guna menyelesaikan skripsi ini.
4. Galuh Budi Astuti, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi yang telah membimbing penulis hingga terselesaikannya skripsi.

## PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

5. Bapak dan Ibu dosen serta seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah membantu dan membagi ilmunya kepada penulis.
6. Terimakasih juga kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan, maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca. Penulis juga berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Malang, 25 Mei 2019

Penulis

**DAFTAR ISI**

Halaman

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b>	
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b>	
<b>HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN</b>	
<b>HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT</b>	
<b>HALAMAN RIWAYAT HIDUP</b>	
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	v
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	vii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	4
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	5
A. Penelitian Terdahulu.....	5
B. Teori.....	7
C. Kerangka Pemikiran.....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	29
A. Jenis Penelitian.....	29
B. Ruang Lingkup Penelitian.....	29
C. Lokasi Penelitian.....	29
D. Jenis Data.....	29
E. Sumber Data.....	30
F. Metode dan Teknik Pengumpulan Data.....	30
G. Teknik Analisis Data.....	31
<b>BAB IV PEMBAHASAN</b> .....	33
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	33
B. Penyajian Data Penelitian.....	51

C. Analisis dan Interpretasi Data .....	75
D. Hasil-hasil yang diharapkan .....	100
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	101
A. KESIMPULAN .....	101
B. SARAN .....	102
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	103



**DAFTAR TABEL**

	Halaman
Tabel II.1 Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP) .....	17
Tabel II.2 Tarif Pajak Wajib Pajak Orang Pribadi Dalam Negeri_ .....	17
Tabel II.3 Tarif Pajak Badan Dalam Negeri dan Bentuk Usaha Tetap .....	18
Tabel II.4 Rumus Perhitungan PPh Pasal 21 Terutang Menggunakan <i>Net Method</i> .....	22
Tabel II.5 Rumus Perhitungan PPh Pasal 21 Terutang Menggunakan <i>Gross Up Method</i> .....	24
Tabel IV.1 Daftar Karyawan Tetap.....	48
Tabel IV.2 Daftar Kualitas Karyawan .....	49
Tabel IV.3 Penentuan Jam Kerja .....	50
Tabel IV.4 Daftar Karyawan Yang Kena Pajak Penghasilan Pasal 21 .....	51
Tabel IV.5 Daftar Gaji Karyawan.....	52
Tabel IV.6 Daftar Tunjangan dan Biaya Jabatan .....	53
Tabel IV.7 Perhitungan PPh Pasal 21 dengan <i>Net Method</i> .....	54
Tabel IV.8 Daftar Pendapatan.....	73
Tabel IV.9 Laporan Laba Rugi PT Cakra Guna Cipta.....	74
Tabel IV.10 Tunjangan Pajak Karyawan .....	77
Tabel IV.11 Perhitungan PPh Pasal 21 dengan <i>Gross Up Method</i> .....	78
Tabel IV.12 Rekonsiliasi Perhitungan Laba Rugi dengan <i>Net Method</i> .....	97
Tabel IV.13 Rekonsiliasi Perhitungan Laba Rugi dengan <i>Gross Up Method</i> .....	98
Tabel IV.14 Perbandingan Jumlah PPh Badan antara <i>Net Method</i> dan <i>Gross Up Method</i> .....	99

**DAFTAR GAMBAR**

	Halaman
Gambar.1 Kerangka Pikir .....	28
Gambar.2 Struktur Organisasi PT Cakra Guna Cipta Malang .....	37
Gambar.3 Proses Produksi Rokok SKM PT Cakra Guna Cipta Malang .....	45



**PENERAPAN *TAX PLANNING* TERHADAP PAJAK PENGHASILAN  
PASAL 21 SEBAGAI UPAYA EFISIENSI PEMBAYARAN PAJAK  
(STUDI KASUS PADA PT CAKRA GUNA CIPTA MALANG)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan *tax planning* terhadap pajak penghasilan pasal 21 sebagai upaya efisiensi pembayaran pajak pada PT Cakra Guna Cipta Malang. Jenis penelitian ini adalah studi kasus. Jenis data yang digunakan adalah data kuantitatif dan data kualitatif. Proses penyusunan penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data, penelitian lapangan dan penelitian kepustakaan dengan teknik pengumpulan data observasi, wawancara dan dokumentasi. Analisis data yang digunakan adalah deskriptif kuantitatif.

Permasalahan dalam penelitian ini adalah perhitungan pajak penghasilan pasal 21 pada PT Cakra Guna Cipta yang belum efisien, hal ini terbukti dari pajak yang dibayarkan perusahaan pada tahun 2017 lebih besar. Penyebabnya adalah perusahaan masih menggunakan *net method* dalam perhitungan PPh pasal 21, sehingga beban pajak karyawan yang ditanggung perusahaan tidak dapat dibebankan ke laporan laba rugi sebagai pengurang laba kotor perusahaan. Akibatnya beban gaji untuk perusahaan serta penghasilan kena pajak pertahun yang dibayarkan lebih besar.

Hasil analisis ini menunjukkan bahwa dengan menggunakan *gross up method* perusahaan dapat melakukan penghematan dalam pembayaran PPh Badan sebesar Rp 6.226.289, dibandingkan dengan perhitungan menggunakan *net method* sebelumnya.

**Kata Kunci:** Perencanaan Pajak, Pajak Penghasilan Pasal 21, *Gross Up Method*, Pajak Penghasilan Badan

## BAB I PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Pembangunan negara Indonesia memiliki beberapa tujuan, salah satunya adalah untuk meningkatkan kesejahteraan dan kemakmuran rakyatnya secara adil dan merata. Tujuan ini dapat tercapai apabila perekonomian Indonesia dalam keadaan baik dan terencana yaitu dengan cara peningkatan pembangunan. Salah satu faktor yang mendukung peningkatan pembangunan adalah pajak.

Pajak merupakan iuran dari rakyat kepada negara, yang berhak memungut pajak hanyalah negara. Pajak juga merupakan kontribusi yang cukup tinggi dalam penerimaan negara. Pajak dipungut berdasarkan atau dengan kekuatan undang-undang serta aturan pelaksanaannya. Berdasarkan undang-undang, pajak memiliki fungsi sebagai salah satu sumber penerimaan negara (*budgetair*) dan mengatur (*regulair*) yang diharapkan dapat berperan menjadi sumber pembiayaan pembangunan yang utama.

Setiap warga negara Indonesia memiliki kewajiban untuk membayar pajak, sehingga diperlukan kesadaran oleh setiap orang atau badan untuk melakukan pelaporan dan pembayaran pajak. Pembayaran pajak pun dibagi menjadi beberapa pasal sesuai dengan jenis pasal dan kegunaannya. Salah satunya adalah pajak penghasilan pasal 21 atau PPh 21. Pajak penghasilan pasal 21 merupakan pemotongan pajak atas penghasilan yang berupa gaji, honorarium, tunjangan, dan bonus yang sehubungan dengan pekerjaan, jasa,

atau kegiatan dengan nama dan dalam bentuk apapun yang diterima atau diperoleh wajib pajak orang pribadi dalam negeri sebagaimana tertuang dalam pasal 21 UU No 17 tahun 2000.

Banyak wajib pajak orang pribadi maupun badan (perusahaan) yang belum memahami cara menghitung pembayaran pajak PPh pasal 21, sehingga mereka cenderung membayar pajak dengan jumlah lebih, kurang atau bahkan mereka tidak membayar pajak sama sekali. Bagi perusahaan, pajak yang dikenakan pada penghasilan karyawannya akan dianggap sebagai beban dalam menjalankan kegiatan usaha. Besarnya pajak penghasilan akan berpengaruh pada tingkat pertumbuhan laba perusahaan. Banyak perusahaan cenderung melakukan pelanggaran ketentuan pajak yang berlaku dalam meminimalkan pembayaran pajaknya. Cara terbaik untuk meminimalkan pembayaran pajak tanpa melanggar undang-undang yang berlaku adalah melakukan perencanaan pajak (*tax planning*).

Perencanaan pajak bagi perusahaan sangatlah penting karena dapat mengefisiensikan beban pajak yang harus dibayarkan kepada negara tanpa melanggar undang-undang. Pembayaran pajak dikatakan efisien apabila pembayaran pajak dilakukan dalam jumlah dan dalam waktu yang tepat sehingga terhindar dari denda atau bunga karena kurang atau terlambat dalam membayar. Perencanaan pajak terhadap pajak penghasilan dapat dilakukan dengan 2 metode, yaitu *Net Method* dan *Gross Up Method*. Menurut Pohan (2017:22), *Net Method* adalah metode pemotongan pajak dimana PPh Pasal 21 ditanggung oleh perusahaan, sedangkan *Gross Up Method* merupakan suatu metode pemotongan pajak dimana perusahaan memberikan tunjangan

pajak yang jumlahnya sama besar dengan jumlah pajak yang akan dipotong dari karyawan.

Hasil penelitian Muhammadinah (2015) menunjukkan bahwa perencanaan pajak dengan menggunakan metode *gross up* dapat mengefisiensikan pembayaran pajak karyawan. Hasil penelitian tersebut didukung oleh penelitian Priska Febriani Sahilatua dan Naniek Noviari (2013).

PT Cakra Guna Cipta merupakan salah satu perusahaan penghasil rokok yang terletak di daerah Pakisaji, Malang, Jawa Timur. Perusahaan tersebut merupakan perusahaan yang berorientasi mencari laba. Menurut perusahaan, besarnya pengeluaran perusahaan akan mengurangi laba yang dihasilkan. Salah satu pengeluaran perusahaan yang sangat berpengaruh terhadap laba perusahaan adalah beban pajak penghasilan yang ditanggung oleh perusahaan. Selama ini perusahaan belum menerapkan *tax planning* pada pajak penghasilan pasal 21. Manajemen perusahaan dapat membuat *tax planning* untuk mengoptimalkan pembayaran pajak dan dapat memperoleh laba perusahaan dengan maksimal.

Berdasarkan uraian yang telah dikemukakan, maka penulis tertarik untuk mengambil penelitian dengan judul **“Penerapan *Tax Planning* Terhadap Pajak Penghasilan Pasal 21 sebagai Upaya Efisiensi Pembayaran Pajak (Studi Kasus Pada PT Cakra Guna Cipta Malang)”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan diatas, maka rumusan masalah penelitian adalah bagaimana penerapan *tax planning*

terhadap pajak penghasilan pasal 21 sebagai upaya efisiensi pembayaran pajak pada PT Cakra Guna Cipta Malang?

**C. Tujuan Penelitian**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan *tax planning* terhadap pajak penghasilan pasal 21 sebagai upaya efisiensi pembayaran pajak pada PT Cakra Guna Cipta Malang.

**D. Manfaat Penelitian**

1. Bagi peneliti

Setelah melakukan penelitian ini, dapat menambah pengetahuan dan wawasan mengenai *tax planning* terhadap pajak penghasilan pasal 21 serta dapat mengaplikasikan teori yang diperoleh selama perkuliahan pada praktek yang sesungguhnya di perusahaan.

2. Bagi perusahaan

Berguna sebagai masukan untuk menerapkan perencanaan pajak dan membantu pihak manajemen dalam mengambil keputusan maupun kebijakan yang tepat bagi PT Cakra Guna Cipta Malang.

3. Bagi peneliti selanjutnya

Meningkatkan wawasan dan pengetahuan serta menjadi referensi yang bermanfaat dan dapat memberikan dasar-dasar pemikiran yang berkaitan dengan perencanaan pajak.