

**PENERAPAN *TAX PLANNING* PAJAK PENGHASILAN PASAL 21
SEBAGAI UPAYA EFISIENSI PEMBAYARAN PAJAK
(Studi Kasus Pada PT Rimba Kencana Malang)**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi
Jurusan Akuntansi
Universitas Katolik Widya Karya Malang



Disusun Oleh :

LINDA EKA AGUSTIANI

NIM : 201612037

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA
MALANG**

2020

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

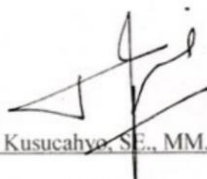
Nama : Linda Eka Agustiani
NIM : 201612037
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : Penerapan *Tax Planning* Pajak Penghasilan Pasal 21
Sebagai Upaya Efisiensi Pembayaran Pajak (Studi Kasus
Pada PT Rimba Kencana Malang)

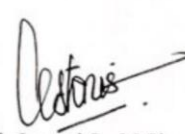
Malang, 13 Juni 2020

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II


Bintang Kusumahya, SE., MM., Ak., CA., CPA
NIDN : 0712076401


Dr. Lis Lestari S., M.Si
NIDN : 0709126102

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi


Dra. Anni Yudiastuti, MP
NIDN : 0701056401

Ketua Jurusan Akuntansi


Galuh Badi Astuti, SE., M.M
NIDN : 0726018502

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul :

Penerapan *Tax Planning* Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebagai Upaya Efisiensi
Pembayaran Pajak (Studi Kasus Pada PT Rimba Kencana Malang)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Linda Eka Agustiani

NIM : 201612037

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 13 Juni 2020 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



Dra. Anni Yudiastuti, MP

NIDN : 0701056401

DEWAN PENGUJI

1. Bintang Kusucahyo, SE., MM., Ak., CA., CPA
NIDN : 0712076401
2. Dr. Lis Lestari S., M.Si
NIDN : 0709126102
3. Galuh Budi Astuti, SE., M.M
NIDN : 0726018502

TANDA TANGAN



PT. Rimba Kencana

Manufacturer of Bus seats, Auto-parts, and Accesories

Jalan Janti 1

Malang - 65132

Jawa Timur, Indonesia

Telp. : +62 - 341 - 369808 / 368808

Fax : +62 - 341 - 361808

SURAT KETERANGAN

No. 001/RK/VI/2020

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

Nama : Linda Eka Agustiani
NIM : 201612037

Telah melaksanakan penelitian di Perusahaan PT. Rimba Kencana guna untuk menyelesaikan Tugas Akhir / Skripsi dengan Judul Penelitian: "PENERAPAN TAX PLANNING PAJAK PENGHASILAN PASAL 21 SEBAGAI UPAYA EFISIENSI PEMBAYARAN PAJAK (STUDI KASUS PADA PT RIMBA KENCANA MALANG)".

Demikian surat keterangan ini dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 08 Juni 2020

"PT. RIMBA KENCANA"
Jl. Janti No. 1, Malang, 65132 - 65132
MALANG

PERMADI

Pimpinan PT Rimba Kencana

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertandatangan dibawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Penerapan *Tax Planning* Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebagai Upaya Efisiensi Pembayaran Pajak (Studi Kasus Pada PT Rimba Kencana Malang)" merupakan karya asli dari

Nama : Linda Eka Agustiani
NIM : 201612037
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, 13 Juni 2020



Linda Eka Agustiani

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Bintang Kusucahyo, SE., MM., Ak., CA., CPA

NIDN : 0712076401

Pembimbing II

Dr. Lis Lestari S., M.Si

NIDN : 0709126102

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



Dra. Anni Yudiastuti, MP

NIDN : 0701056401

Ketua Jurusan Akuntansi



Galuh Budi Astuti, SE., M.M

NIDN : 0726018502

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama Lengkap : Linda Eka Agustiani
NIM : 201612037
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Tempat, Tanggal Lahir : Malang, 06 Agustus 1998
Alamat : Jalan Janti Barat Padepokan II No 7, Malang
Nama Orang Tua : Soeherman (Ayah)
Maria Kristina (Ibu)
Riwayat Pendidikan : 1. 2010 SDK Santa Maria 1, Malang
2. 2013 SMPK Santa Maria 1, Malang
3. 2016 SMAK Santa Maria, Malang
4. 2016 Terdaftar sebagai Mahasiswa Jurusan
Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas
Katolik Widya Karya Malang

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria yang telah memberi berkat dan karunia serta menyertai selama penyusunan skripsi ini. Terimakasih untuk kedua orang tua saya, dan adik saya serta keluarga saya yang memberi dukungan secara materi dan non materi serta mendoakan saya selama proses pengerjaan skripsi. Terimakasih kepada Agustinus Tri Jayadi, S.H yang selalu sabar dan setia menemani saya, memberi dukungan, dan selalu ada saat saya butuhkan setelah kedua orang tua saya, terimakasih apabila selama ini selalu merepotkanmu. Terimakasih kepada teman-teman saya Floren, Rita, Angel, Stephanie, dan Clara yang selalu memberi dukungan setiap saat, terimakasih telah menjadi teman yang baik dan saling mengerti satu sama lain hingga saat ini. Terimakasih telah menjadi teman bertukar informasi dan pikiran dalam segala hal mulai dari perkuliahan hingga dunia *pergibahan*. Terimakasih juga kepada teman-teman angkatan 2016 atas dukungan selama ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu dan telah berjuang bersama-sama selama ini, sukses untuk kita semua. *See you on top!!!*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas karunia, berkat dan kasih-Nya yang berlimpah, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Penerapan *Tax Planning* Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebagai Upaya Efisiensi Pembayaran Pajak (Studi Kasus Pada PT Rimba Kencana Malang)” dengan baik dan lancar. Tujuan penulisan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan studi untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Strata Satu pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Selama penyusunan skripsi ini, penulis mendapat banyak bantuan dari pihak yang telah mendukung dan membimbing dengan tulus. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini, yaitu :

1. Bintang Kusucahyo, SE., MM., Ak., CA., CPA selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan memberi masukan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
2. Dr. Lis Lestari S., M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dan memberi masukan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
3. Pimpinan dan Staff PT Rimba Kencana Malang yang telah memberi kesempatan dan ijin untuk melakukan penelitian guna menyelesaikan skripsi.
4. Dra. Anni Yudiastuti, MP selaku Dekan Fakultas Ekonomi.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

5. Galuh Budi Astuti, SE., M.M selaku Ketua Jurusan Akuntansi yang telah membimbing penulis hingga skripsi ini selesai.
6. Keluarga saya, terima kasih telah memberi dukungan dan doa restu, serta segala materi yang telah diberikan kepada penulis.
7. Bapak dan ibu dosen serta seluruh staf Universitas Katolik Widya Karya Malang dalam membantu dan membagikan ilmu kepada penulis.
8. Teman-teman di Universitas Katolik Widya Karya Malang yang tidak bisa disebutkan satu per satu, terima kasih atas bantuan dan dukungannya secara langsung ataupun tidak langsung.
9. Serta semua pihak yang telah membantu penulis baik secara langsung dan tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna dan masih banyak kekurangan, maka penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat mendukung dan membangun dari pembaca.

Penulis juga berharap kiranya skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak terkait yang membutuhkan untuk dikaji dan dikembangkan.

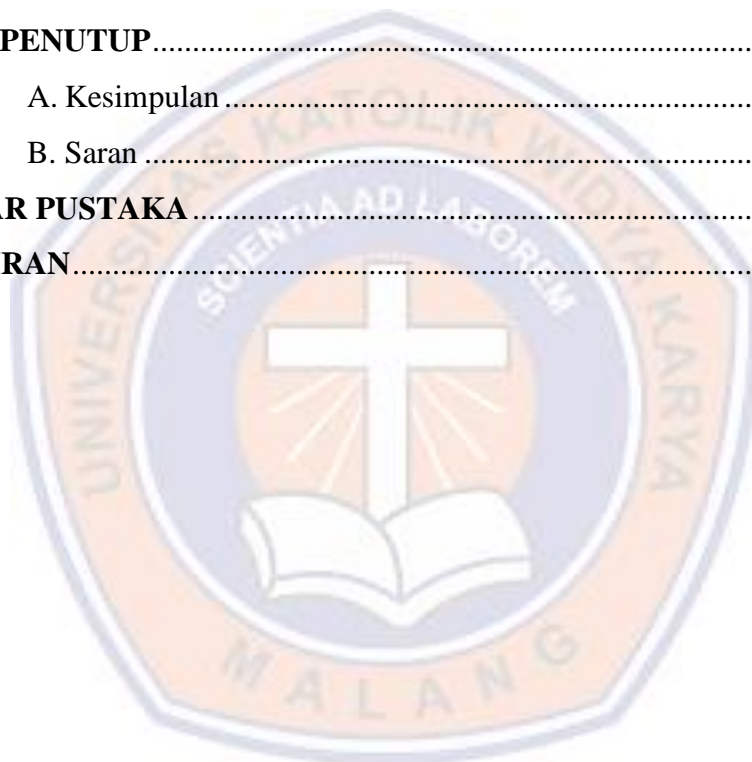
Malang, 13 Juni 2020

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	
HALAMAN PENGESAHAN	
HALAMAN KETERANGAN PENELITIAN	
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	
HALAMAN RIWAYAT HIDUP	
HALAMAN PERSEMBAHAN	
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	v
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
ABSTRAK	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
BAB II LANDASAN TEORI	8
A. Penelitian Terdahulu	8
B. Teori.....	11
C. Kerangka Pikir	35
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Jenis Penelitian	36
B. Ruang Lingkup Penelitian	36
C. Lokasi Penelitian.....	36
D. Jenis Data.....	36
E. Sumber Data	37
F. Metode Pengumpulan Data.....	37

G. Teknik Pengumpulan Data.....	38
H. Teknik Analisis Data	38
BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA	40
A. Gambaran Umum Perusahaan	40
B. Penyajian Data Penelitian	57
C. Analisis dan Interpretasi Data.....	81
D. Hasil-hasil yang diharapkan.....	107
E. Perbandingan Hasil Penelitian dengan Penelitian Terdahulu dan Teori	108
BAB V PENUTUP.....	111
A. Kesimpulan	111
B. Saran	112
DAFTAR PUSTAKA.....	114
LAMPIRAN.....	117



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel II.1 Tarif Pajak untuk Wajib Pajak Orang Pribadi.....	27
Tabel II.2 Rumus <i>Gross Up Method</i> untuk Perhitungan PPh Pasal 21.....	33
Tabel IV.1 Daftar Jabatan dan Jumlah Tenaga Kerja	54
Tabel IV.2 Tingkat Pendidikan Karyawan.....	55
Tabel IV.3 Jumlah Karyawan Berdasarkan Tingkat Pendidikan	55
Tabel IV.4 Jam Kerja Karyawan.....	55
Tabel IV.5 Daftar Karyawan yang Membayar PPh Pasal 21 Tahun 2018.....	57
Tabel IV.6 Daftar Gaji Karyawan yang Terkena PPh Pasal 21 Tahun 2018.....	58
Tabel IV.7 Daftar THR dan Biaya Jabatan Tahun 2018.....	59
Tabel IV.8 Daftar JKK,JKM, dan BPJS Kesehatan Tahun 2018.....	60
Tabel IV.9 Perhitungan Penambah Gaji Berdasarkan PPh Pasal 21 dengan <i>Net Method</i> Tahun 2018	77
Tabel IV.10 Perhitungan Pengurang Gaji Berdasarkan PPh Pasal 21 dengan <i>Net Method</i> Tahun 2018	78
Tabel IV.11 Perhitungan Pembayaran Pajak Penghasilan Pasal 21 dengan <i>Net Method</i> Tahun 2018	79
Tabel IV.12 Daftar Pendapatan Usaha Per Bulan Tahun 2018.....	80
Tabel IV.13 Laporan Laba Rugi Per 31 Desember 2018.....	81
Tabel IV.14 Tunjangan Pajak Karyawan	84
Tabel IV.15 Perhitungan Penambah Gaji Berdasarkan PPh Pasal 21 dengan <i>Gross Up Method</i> Tahun 2018	101
Tabel IV.16 Perhitungan Pengurang Gaji Berdasarkan PPh Pasal 21 dengan <i>Gross Up Method</i> Tahun 2018	102
Tabel IV.17 Perhitungan Pembayaran Pajak Penghasilan Pasal 21 dengan <i>Gross Up Method</i> Tahun 2018	103
Tabel IV.18 Rekonsiliasi Perhitungan Laba Rugi dengan <i>Net Method</i> Per 31 Desember 2018	104
Tabel IV.19 Rekonsiliasi Perhitungan Laba Rugi dengan <i>Gross Up Method</i> Per 31 Desember 2018.....	105
Tabel IV.20 Perbandingan Jumlah PPh Badan Menggunakan <i>Net Method</i> dan <i>Gross Up Method</i> Tahun 2018.....	106

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1 Kerangka Pikir Penelitian.....	35
Gambar 2 Struktur Organisasi PT Rimba Kencana Malang	43
Gambar 3 Proses Produksi PT Rimba Kencana Malang.....	48



DAFTAR LAMPIRAN

Halaman

Lampiran 1 : Perhitungan Tunjangan Pajak Karyawan PT Rimba Kencana.....117



**PENERAPAN *TAX PLANNING* PAJAK PENGHASILAN PASAL 21
SEBAGAI UPAYA EFISIENSI PEMBAYARAN PAJAK
(Studi Kasus Pada PT Rimba Kencana Malang)**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan *tax planning* pada PT Rimba Kencana Malang khususnya terkait pajak penghasilan pasal 21 sebagai upaya efisiensi pembayaran pajak. Jenis penelitian studi kasus, jenis data yang digunakan data kualitatif dan data kuantitatif, dengan sumber data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi, wawancara, dokumentasi.

Permasalahan bahwa selama ini perusahaan dalam menghitung pajak penghasilan belum efisien, sebagai bukti pajak yang dilaporkan dan dibayarkan perusahaan pada tahun 2018 lebih besar. Hal ini disebabkan dalam menghitung pajak penghasilan pasal 21 menggunakan *net method* maka pembayaran pajak lebih besar karena beban pajak karyawan tidak dapat dibebankan pada laporan laba rugi sehingga mengakibatkan jumlah laba sebelum pajak lebih besar, dan berdampak pula pada pajak yang harus dibayarkan oleh perusahaan lebih besar setiap tahunnya.

Hasil dari analisis deskriptif kuantitatif dalam menghitung pajak penghasilan pasal 21 dengan menggunakan *gross up method* maka perusahaan dapat melakukan penghematan pajak juga memberikan keuntungan bagi perusahaan jumlah pajak yang dibayarkan lebih efisien, dan karyawan mendapat tunjangan pajak.

Kata Kunci : perencanaan pajak, pajak penghasilan pasal 21, *gross up method*, pajak penghasilan badan