

**PENERAPAN *TAX PLANNING* TERHADAP PPH PASAL 21 SEBAGAI UPAYA  
EFISIENSI PEMBAYARAN PAJAK  
(STUDI KASUS PADA PT. MANDIRI JAYA)**

**SKRIPSI**

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



Disusun Oleh:  
Veronica R.I Wonok  
201512973

**Jurusan Akuntansi  
Fakultas Ekonomi  
Universitas Katolik Widya Karya Malang  
2018**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

Nama : Veronica R.I Wonok  
NIM : 201512973  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Judul : Penerapan *Tax Planning* Terhadap PPh Pasal 21 Sebagai Upaya Efisiensi Pembayaran Pajak (Studi Kasus Pada PT. Mandiri Jaya).

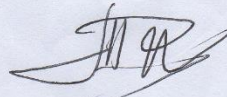
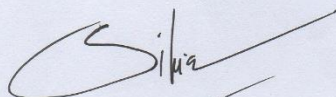
Malang, 13 Juni 2018

Veronica R.I Wonok

**DITERIMA DAN DISETUJUI:**

Pembimbing I

Pembimbing II



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

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

**LEMBAR PENGESAHAN**

Skripsi yang Berjudul :

Penerapan *Tax Planning* Terhadap PPh Pasal 21 Sebagai Upaya Efisiensi  
Pembayaran Pajak (Studi Kasus Pada PT. Mandiri Jaya).

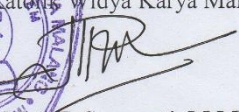
Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Veronica R.I Wonok

NIM : 201512973

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi  
Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal : 13 Juni 2018 dan telah  
memenuhi syarat untuk menerima sebagai salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S-1).

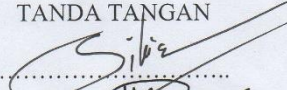
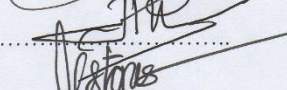

Disahkan oleh:

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

**TANDA TANGAN**

  
.....  
  
.....  
  
.....

**PT. MANDIRI JAYA**

Jalan Mangliawan No.88, Wendit Barat, Malang, Jawa Timur 65154

Surat Keterangan

Dengan ini Pemilik PT. Mandiri Jaya menerangkan bahwa:

Nama : Veronica R.I Wonok

NIM : 201512973

Jurusan : Akuntansi

Judul : **“PENERAPAN TAX PLANNING TERHADAP PPH PASAL 21  
SEBAGAI UPAYA EFISIENSI PEMBAYARAN PAJAK  
(STUDI KASUS PADA PT. MANDIRI JAYA)”**

Adalah mahasiswa Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah  
melakukan penelitian di **PT. Mandiri Jaya.**

Demikian surat keterangan ini dibuat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya

Malang, 13 Juni 2018



**PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul merupakan karya asli dari :

Nama : Veronica R. I Wonok  
NIM : 201512973  
Jurusan : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Dan bukan karya plagiat sebagian maupun seluruhnya.

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

Malang, 13 Juni 2018



Veronica R. I Wonok

**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

# PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

## LEMBAR PERSEMBAHAN

- Terima kasih kepada ALLAH BAPA, TUHAN YESUS KRISTUS DAN BUNDA MARIA yang telah memberikan perlingungan, kekuatan dan kesehatan dalam menyelesaikan skripsi ini.
- Terima kasih kepada keluarga saya terutama papa Alexander Juanda. Tercinta yang sudah memberikan dukungan, perhatian, doa dan semangat.
- Terima kasih kepada pimpinan di PT. Mandiri Jaya yang sudah bersedia membantu pada saat melakukan penelitian.
- Terima kasih kepada Reyonald Jaya Suhandi yang selama ini telah mendorong saya serta membantu saya dalam penyelesaian skripsi ini.
- Terima kasih kepada teman-teman kuliah (Stefany Trianita Laksamana, Aprilia Effendi Wijaya, Chyntia Permata Dewi, Suci Indayanti, Sefiana Budiarti) yang selalu mendukung dan membaantu saya selama kuliah.
- Terima kasih kepada keluarga besar saya yang telah membantu saya dalam kuliah.

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Nama : Veronica R. I Wonok

NIM : 201512973

Jurusan : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Tempat/tanggal lahir : Manado, 01 Juli 1995

Agama : Kristen Protestan

Nama Ayah : Alexander Juanda

Nama Ibu : (Alm) Meity Kotambunan

Alamat Asal : Jl. Imam Bonjol No. 6 RT 003 Kelurahan Fandoi,  
Kecamatan Biak Kota. Biak-Papua

Riwayat Pendidikan

5. Tahun 2007 : Menyelesaikan studi di SD Negeri 1 Fandoi Biak-Papua

6. Tahun 2010 : Menyelesaikan studi di SMP YPK 1 Biak

7. Tahun 2013 : Menyelesaikan studi di SMK YPPK 1 Biak

8. Tahun 2015 : Terdaftar sebagai mahasiswa di Universitas Katolik Widya  
Karya Malang

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat rahmat serta kasih-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang mengambil judul “PENERAPAN *TAX PLANNING* TERHADAP PPH PASAL 21 SEBAGAI UPAYA EFISIENSI PEMBAYARAN PAJAK (STUDI KASUS PADA PT. MANDIRI JAYA)”. Dibuat untuk memenuhi syarat memperoleh gelar sarjana Ekonomi S-1 di jurusan Akuntansi Universitas Katolik Widya Karya Malang. penulis dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis ucapkan terimakasih kepada :

1. Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak selaku dosen pembimbing I yang telah sabar membimbing dan meluangkan waktu bagi penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
2. Dr. Dra. M.A.F. Suprapti, M.M. Selaku dosen pembimbing II yang dengan setia menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan kepada peneliti.
3. Pak Agung selaku pimpinan yang telah membantu dalam penelitian di PT. Mandiri Jaya guna memperoleh data yang diperlukan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
4. Terima kasih juga kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.



# PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

Meskipun penulis telah berusaha dengan sebaik-baiknya dalam menyelesaikan skripsi ini, tetapi penulis menyadari masih banyak kekurangan yang terdapat dalam skripsi ini, namu demikian dengan kerendahan hati penulis akan menerima kritikan dan saran, juga dengan mengharapkan semoga skripsi ini bermanfaat bagi perusahaan.

Malang, 13 Juni 2018

Penulis



**DAFTAR ISI**

**HALAMAN JUDUL**

**HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

**HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN**

**HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

**HALAMAN RIWAYAT HIDUP**

KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	iv
DAFTAR GAMBAR .....	v
ABSTRAK .....	vi
<b>BAB 1 PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A.Latar Belakang Masalah.....	1
B.Rumusan Masalah.....	3
C.Tujuan Penelitian.....	3
D.Manfaat Penelitian.....	3
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>5</b>
A.Penelitian Terdahulu.....	5
B.Teori.....	7
C.Kerangka Pikir .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
A.Jenis Penelitian .....	32
B.Ruang Lingkup Penelitian .....	32
C.Lokasi Penelitian .....	32
D.Jenis Data.....	32
E.Sumber Data.....	32
F.Metode dan Teknik Pengumpulan Data .....	32
G.Teknik Analisis Data .....	33
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>36</b>
A.Gambaran Umum Perusahaan .....	36
B.Penyajian Data Penelitian.....	41
C.Analisis dan Interpretasi Data .....	54

# PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

D.Hasil-hasil yang diharapkan .....	69
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	70
A.Kesimpulan .....	70
B.Saran .....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	73



**DAFTAR TABEL**

Tabel II.1	: Penghasilan Tidak Kena Pajak .....	20
Tabel II.2	: Tarif Pajak .....	21
Tabel II.3	: Tarif Pajak untuk Wajib Badan .....	21
Tabel IV.4	: Tenaga Kerja PT. Mandiri Jaya .....	40
Tabel IV.5	: Pengaturan Jam Kerja .....	40
Tabel IV.6	: Daftar Jabatan, Pengelompokkan Karyawan, dan Data Status karyawan .....	41
Tabel IV.7	: Daftar Gaji Karyawan yang Terkena PPh 21 .....	41
Tabel IV.8	: Daftar Tunjangan PT. Mandiri Jaya.....	44
Tabel IV.9	: Daftar Biaya Jabatan.....	44
Tabel IV.10	: Daftar Pendapatan PT. Mandiri Jaya .....	44
Tabel IV.11	: Perhitungan PPh Pasal 21 dengan <i>Net Method</i> .....	45
Tabel IV.12	: Perhitungan PPh Pasal dengan Metode <i>Gross Up</i> .....	55
Tabel IV.13	: Perhitungan Tunjangan Pajak dan Biaya Jabatan .....	56
Tabel IV.14	: Rekonsiliasi Perhitungan Laba Rugi dengan <i>Net Method</i> .....	65
Tabel IV.15	: Rekonsiliasi Perhitungan Laba Rugi dengan <i>Net Method</i> .....	66

**Daftar Gambar**

Gambar 1 : Kerangka Pikir ..... 30

Gambar 2 : Struktur Organisasi ..... 37



**PENERAPAN *TAX PLANNING* TERHADAP PPH PASAL 21 SEBAGAI  
UPAYA EFISIENSI PEMBAYARAN PAJAK (STUDI KASUS PADA  
PT. MANDIRI JAYA)**

**ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui penerapan *tax planning* terhadap PPh pasal 21 sebagai upaya efisiensi pembayaran pajak PT. Mandiri Jaya. Jenis penelitian ini adalah studi kasus. Proses penyusunan dilakukan dengan menggunakan metode penelitian lapangan dan kepustakaan. Teknik pengumpulan data observasi, wawancara dan dokumentasi.

Selama ini perusahaan dalam perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 PT. Mandiri Jaya belum efisien buktinya pajak yang dibayar lebih besar. Penyebabnya masih menggunakan metode *Net Method*, karena lebih mudah dan belum mengerti menggunakan metode *Gross Up*. Akibatnya dalam metode *Net Method* dapat menambah beban gaji untuk perusahaan dan penghasilan kena pajak pertahun lebih besar.

Hasil analisis pada PT. Mandiri Jaya menggunakan *Net Method* untuk perhitungan PPh pasal 21 sehingga tahun 2016 perusahaan tersebut harus membayar pajak penghasilan terutang badan sebesar Rp 487,357.763. dengan menggunakan metode *Gross Up*, perusahaan harus membayar pajak penghasilan terutang badan sebesar Rp 328,811.125. Dengan penerapan metode *Gross Up*, perusahaan dapat menghemat pembayaran pajak penghasilan badan sebesar Rp 158,546.638 dari *Net Method*. Penghematan tersebut cukup signifikan jika PT. Mandiri Jaya ingin melakukan perubahan metode perhitungan PPh Pasal 21 karyawannya.

**Kata Kunci : Tax Planning, PPh Pasal 21, Efisiensi Pembayaran**