

**PENERAPAN *TAX PLANNING* TERHADAP PAJAK PENGHASILAN  
(PPH) PASAL 21 SEBAGAI UPAYA EFISIENSI PEMBAYARAN PAJAK  
(Studi Kasus pada CV. Cahaya Abadi Teknik Surabaya)**

**SKRIPSI**

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



DISUSUN OLEH:  
ROMELUS VILIANDRI ROMERA  
NIM : 201512963

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG  
2018

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Romelus Viliandri Romera  
NIM : 201512963  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Judul : Penerapan *Tax Planning* Terhadap Pajak Penghasilan (PPH) Pasal  
21 Sebagai Upaya Efisiensi Pembayaran Pajak (Studi Kasus Pada  
CV. Cahaya Abadi Teknik Surabaya)

Malang, 23 Juni 2018

Diterima dan Disetujui :

Pembimbing I

Pembimbing II



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



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

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**

**PENERAPAN *TAX PLANNING* TERHADAP PAJAK PENGHASILAN  
(PPH) PASAL 21 SEBAGAI UPAYA EFISIENSI PEMBAYARAN PAJAK  
(Studi Kasus pada CV. Cahaya Abadi Teknik Surabaya)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Romelus Viliandri Romera

NIM : 201512963

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal 23 Juni 2018 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk di terima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S1).

**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. Lis Lestari S., M.Si  
NIDN : 0709126102
3. Galuh Budi Astuti, S.E., M.M  
NIDN : 0726018502

**TANDA TANGAN**

  
  


## **CV. CAHAYA ABADI TEKNIK**

JL. DUPAK BARU BLOK III NO. 17-A SURABAYA JAWA TIMUR

---

### **SURAT KETERANGAN**

Dengan ini kami selaku pemilik dari CV. CAHAYA ABADI TEKNIK menerangkan bahwa:

Nama : ROMELUS VILUANDRI ROMERA

NIM : 201512963

Jurusan : AKUNTANSI

Judul : PENERAPAN TAX PLANNING TERHADAP PAJAK PENGHASILAN (PPH) PASAL 21 SEBAGAI  
UPAYA EFISIENSI PEMBAYARAN PAJAK ( Studi Kasus pada CV. Cahaya Abadi Teknik Surabaya)

Adalah mahasiswa Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah melakukan penelitian di CV. CAHAYA  
ABADI TEKNIK.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

SURABAYA, 09 JULI 2018

  
( ..... Widi Puji W ..... )

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

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

Nama : Romelus Viliandri Romera  
NIM : 201512963  
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, 23 Juni 2018



Romelus Viliandri Romera  
NIM : 201512963

Diterima dan Disetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

Dra. Silvia Indragani, M.M., AK  
NIDN : 0724076602

Dekan Fakultas Ekonomi



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

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

Ketua Jurusan Akuntansi



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

Mengetahui :

**HALAMAN PERSEMBAHAN**

Dalam nama Tuhan Yesus Kristus

Dengan segala berkat yang telah Tuhan berikan yang telah memberikan ku kekuatan dan semangat siang malam untuk mengerjakan skripsi ini, sehingga skripsi ini terselsaikan dan dapat ku persembahkan kepada :

Ketulusan kedua orang tua ku yang pasti mendoakanku setiap waktu, kapanpun dan dimanapun mereka berada, serta pertanyaan yang selalu mereka tanyakan kepadaku yang kadang membuatku pusing

Kepada saudara laki-laki ku yang jauh di seberang sana yang juga mendoakanku dengan cara yang berbeda

Kepada saudara perempuanku yang juga mendoakan dan membantu dalam proses pengerjaan skripsi ini

Kepada teman-temanku sekalian sesama pejuang skripsi, kita selalu mengingatkan agar segera menyelesaikan skripsi ini dan selalu saling menyemangati dan inilah hasilnya, skripsiku telah selesai dan kuharap kalian juga. Kalian keren

Kepada teman-temanku sepermainan, kalian juga memberiku semangat untuk menyelesaikan skripsi ku. Kalian adalah penghibur ku di saat ku lelah dalam mengerjakan skripsi ini. Kalian hebat

Kepada dosen-dosen pembimbing yang memberikan arahan satu persatu dikala waktu yang sempit karena kesibukan mereka, sehingga akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Saya ucapkan terima kasih atas bimbingannya.



**RIWAYAT HIDUP**

Nama : Romelus Viliandri Romera  
NIM : 201512963  
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Tempat, Tanggal Lahir : Masohi, 17 Oktober 1994  
Alamat : Perum. Pondok Indah Tunggorono Blok EB No.26  
Jombang  
Nama Orang Tua (Ayah) : Christofol Romera  
(Ibu) : Mulyani  
Riwayat Pendidikan :  
1. Tahun 1999 : TK Pondok Indah Tunggorono  
2. Tahun 2001 : SD Negeri 1 Tunggorono  
3. Tahun 2007 : SMP Negeri 1 Jombang  
4. Tahun 2010 : SMA Negeri 3 Jombang  
5. Tahun 2013 : Program Keahlian Bisnis dan Industri  
Universitas Negeri Malang  
6. Tahun 2015 : Terdaftar sebagai mahasiswa jurusan akuntansi di  
Universitas Katolik Widya Karya Malang

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke Hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmatnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan tepat waktu, yang diberi judul “Penerapan Tax Planning Terhadap Pajak Penghasilan (PPh) pasal 21 sebagai Upaya Efisiensi Pembayaran Pajak (Studi Kasus Pada CV. Cahaya Abadi Teknik Surabaya)”, sebagai syarat untuk menempuh ujian sarjana akuntansi Fakultas Ekonomi di Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak hambatan yang penulis hadapi namun pada akhirnya dapat melaluinya berkat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak Selaku dosen pembimbing satu yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan selama penyusunan skripsi ini.
2. Galuh Budi Astuti, S.E., M.M Selaku dosen pembimbing dua dan selaku Ketua Jurusan Akuntansi yang telah memberikan dukungan dan arahan selama penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Dwi Budi Cahyono Selaku Direktur Perusahaan CV. Cahaya Abadi Teknik yang telah memberikan informasi perusahaan dalam proses penyusunan skripsi.
4. Dr. Dra. M.A.F Suprapti., M. M selaku dekan fakultas ekonomi yang selalu mengingatkan segera mengerjakan skripsi agar cepat terselesaikan.
5. Seluruh dosen serta staf Universitas Katolik Widya Karya Malang yang telah banyak membantu selama proses pengerjaan skripsi ini.
6. Seluruh staf perpustakaan yang telah sabar menunggu selama proses pengerjaan skripsi dari pagi hingga sore, serta memberikan bantuan dalam proses pencarian buku-buku yang digunakan penulis sebagai sumber penulisan skripsi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis berharap segala bentuk saran serta masukan maupun kritik



# PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca, peneliti selanjutnya dan semua pihak khususnya di jurusan akuntansi.

Malang, 23 Juni 2018

Penulis



**DAFTAR ISI**

Halaman

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b>	
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b>	
<b>HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT</b>	
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</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> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	4
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	6
A. Penelitian Terdahulu.....	6
B. Teori.....	9
C. Kerangka Pikir .....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	33
A. Jenis Penelitian .....	33
B. Ruang Lingkup Penelitian .....	33

C. Lokasi Penelitian .....	33
D. Sumber Data .....	33
E. Jenis Data.....	34
F. Metode dan Teknik Pengumpulan Data .....	34
G. Analisis Data.....	35
<b>BAB IV ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA .....</b>	<b>37</b>
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	37
B. Penyajian Data Penelitian.....	41
C. Analisis dan Interpretasi Data .....	53
D. Hasil-hasil yang Diharapkan .....	69
<b>BAB V KESIMPULAN dan SARAN .....</b>	<b>70</b>
A. Kesimpulan.....	70
B. Saran.....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	

**DAFTAR TABEL**

	Halaman
Tabel II.1 Tarif Pajak Penghasilan Orang Pribadi .....	17
Tabel II.2 Penghasilan Bruto Sebulan.....	23
Tabel II.3 Penghasilan Tidak Kena Pajak Wajib Pajak .....	25
Tabel II.4 Perhitungan PPh pasal 21 dengan <i>Gross Method</i> .....	27
Tabel II.5 Perhitungan PPh pasal 21 dengan <i>Net Method</i> .....	29
Tabel II.6 Perhitungan PPh pasal 21 dengan <i>Gross Up Method</i> .....	30
Tabel IV.1 Jumlah Karyawan dan Jenis Jabatan pada CV. Cahaya Abadi	
Teknik .....	40
Tabel IV.2 Pengaturan Jam Buka CV. Cahaya Abadi Teknik.....	40
Tabel IV.3 Pembagian Jam Kerja CV. Cahaya Abadi Teknik.....	41
Tabel IV.4 Daftar Jabatan Dan Pengelompokan Karyawan yang Terkena	
PPh 21 .....	41
Tabel IV.5 Daftar Potongan BPJS Karyawan CV. Cahaya Abadi Teknik .....	42
Tabel IV.6 Daftar Biaya Jabatan Karyawan CV. Cahaya Abadi Teknik.....	42
Tabel IV.7 Daftar Pendapatan CV. Cahaya Abadi Teknik tahun 2017 .....	43
Tabel IV.8 Perhitungan PPh Pasal 21 Dengan <i>Net Method</i> .....	44
Tabel IV.9 Perhitungan PPh Pasal 21 Dengan <i>Gross Up Method</i> .....	55
Tabel IV.10 Perhitungan Tunjangan Pajak dan Biaya Jabatan Karyawan	
nomor 1 .....	56

Tabel IV.11 Perhitungan Tunjangan Pajak dan Biaya Jabatan Karyawan	
nomor 2 .....	56
Tabel IV.12 Perhitungan Tunjangan Pajak dan Biaya Jabatan Karyawan	
nomor 3 .....	57
Tabel IV.13 Perhitungan Tunjangan Pajak dan Biaya Jabatan Karyawan	
nomor 4 .....	57
Tabel IV.14 Perhitungan Tunjangan Pajak dan Biaya Jabatan Karyawan	
nomor 5 .....	58
Tabel IV.15 Perhitungan Tunjangan Pajak dan Biaya Jabatan Karyawan	
nomor 6 .....	58
Tabel IV.16 Rekonsiliasi Laba Rugi CV. Cahaya Abadi Teknik dengan <i>Net</i>	
<i>Method</i> .....	65
Tabel IV.17 Rekonsiliasi Laba Rugi CV. Cahaya Abadi Teknik dengan	
<i>Gross Up Method</i> .....	66
Tabel IV.18 Perbandingan Pajak Penghasilan Badan CV. Cahaya Abadi	
Teknik .....	69

**DAFTAR GAMBAR**

	Halaman
Gambar 1. Kerangka Pikir.....	32
Gambar 2. Struktur Organisasi CV. Cahaya Abadi Teknik.....	38





**PENERAPAN *TAX PLANNING* TERHADAP PAJAK PENGHASILAN (PPH) PASAL 21 SEBAGAI UPAYA EFISIENSI PEMBAYARAN PAJAK (Studi Kasus pada CV. Cahaya Abadi Teknik Surabaya)**

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan *tax planning* terhadap pajak penghasilan (PPH) pasal 21 sebagai upaya efisiensi pembayaran pajak pada CV. Cahaya Abadi Teknik Surabaya. Metode pengumpulan data melalui studi kepustakaan dan studi lapangan.

Permasalahan yang dihadapi perusahaan masih belum bisa mengefisienkan pembayaran pajak penghasilan (PPH) pasal 21 karena masih menggunakan perhitungan menggunakan *net method* yang mengakibatkan penambahan beban gaji untuk perusahaan penghasilan kena pajak pertahun lebih besar.

Hasil perhitungan pajak penghasilan (PPH) badan dengan menggunakan *gross up method* lebih kecil dibandingkan dengan menggunakan *net method* dan diperoleh selisih yang merupakan besarnya penghematan pembayaran pajak yang diperoleh jika perusahaan menggunakan perhitungan PPH pasal 21 dengan menggunakan *gross up method* sehingga penghematan pembayaran pajak dapat dicapai oleh perusahaan.

***Kata Kunci : Net Method, Gross Up Method, Tax Planning***