

SKRIPSI

**PENERAPAN TAX PLANNING PAJAK PENGHASILAN PASAL 21
KARYAWAN DALAM MENGEFISIENSI PAJAK PENGHASILAN
BADAN CV. BERKAH INDAH GEMILANG**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjana

Akuntansi

Oleh:

DINI MAULIZA AZWAR

NIM. C1C115068

PROGRAM STUDI: S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

2022

LEMBAR LEGALITAS

PENERAPAN *TAX PLANNING* PAJAK PENGHASILAN PASAL 21
KARYAWAN DALAM MENGEFISIENSI PAJAK PENGHASILAN BADAN CV.
BERKAH INDAH GEMILANG

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

DINI MAULIZA AZWAR

NIM: C1C115068

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 8 Desember 2022

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



Saprudin, S.E., M.Si, Ak, CA, ACPA

NIP. 19711205 200604 1 001

Penguji I



Kasyful Anwar, S.E., M.Si, Ak.

NIP. 19670718 199502 1 001

Penguji II

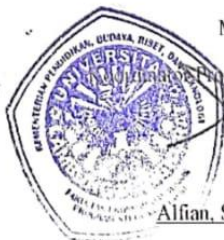


Norlena, S.E., MSA, Ak, CA

NIP. 19670429 199503 2 001

Mengetahui,

Program Studi S1 Akuntansi



Alfian, S.E., M.Si, Ak, CA

NIP. 19750321 200312 1 001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Dini Mauliza Azwar
NIM : C1C115068
Jurusan : S-1 Akuntansi
Judul Skripsi : Penerapan *Tax Planning* Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan dalam Mengefisiensi Pajak Penghasilan Badan CV. Berkah Indah Gemilang
Mata Kuliah Pokok : Perpajakan
Ujian dilaksanakan : Kamis, 8 Desember 2022
Pukul 10.00 WITA s/d selesai

TIM PENGUJI

Pembimbing : Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA (.....)

Ketua : Kasyful Anwar, S.E, M.Si, Ak. (.....)

Sekretaris : Norlena, S.E., MSA, Ak, CA (.....)

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, November 2022

Yang membuat pernyataan,



Dini Mauliza Azwar

C1C115068

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Allah SWT, sholawat serta salam senantiasa tercurah untuk junjungan kita Nabi Muhammad SAW dan keluarga, sahabat serta pengikut beliau hingga akhir zaman.

Berkat rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Penerapan *Tax Planning* pada Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan dalam Mengefisiensi Beban Pajak Penghasilan pada CV. Berkah Indah Gemilang” dengan lancar. Skripsi ini dibuat dan diajukan dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

Dalam menyusun Skripsi ini, penulis menemukan berbagai kendala dan hambatan. Penulis menyadari bahwa penyelesaian Skripsi ini dapat terlaksana berkat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Keluarga tercinta, Papa Verdi dan Mama Nisa, terima kasih untuk doa, dukungan, kasih sayang, perhatian yang tiada habisnya, motivasi dalam perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini baik secara moril maupun materil. Serta untuk para adik, Tarissa, Rizkia dan Aca yang telah memberikan semangat, perhatian dan penghiburan tiada henti
2. Bapak Dr. Drs. Ec. H. Atma Hayat, M.Si, Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
3. Bapak Alfian, SE, M.Si, Ak, CA selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
4. Ibu Dr. Novita Weningtyas Respati SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Penasihat Akademik penulis yang dengan sabar memberikan bimbingan dan arahan selama masa perkuliahan.

5. Bapak Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA selaku Dosen Pembimbing Skripsi penulis yang dengan tulus dan sabar memberikan bimbingan, dukungan, motivasi, kritik dan saran selama penyusunan Skripsi ini.
6. Bapak H. Kasyful Anwar, SE, M.Si, Ak, CA dan Ibu Norlena SE, MSA, Ak, CA selaku Dosen Penguji Skripsi I dan II yang telah menguji dan memberikan banyak saran untuk memperbaiki skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat atas ilmu pengetahuan selama ini.
8. CV. Berkah Indah Gemilang yang telah memberikan izin dan data kepada penulis untuk melakukan penelitian ini.
9. Nabila dan Pak Iqbal sebagai teman diskusi yang membantu dan mendukung dalam menambah pengetahuan untuk pemahaman yang lebih dalam terkait penulisan Skripsi penulis.
10. Sahabat-sahabat “Buwring”: Bagas, Husnul, Naila, Namira, Rakha atas doa, dukungan dan penghiburannya selama ini.
11. Sahabat-sahabat “Anak Baik”: Aniyati, Audina, Elva, Mutya, Dina, Dhea, Dian, Ewi dan Eca atas dukungan, doa dan kerja samanya selama ini.
12. Sahabat-sahabat “Butuh Liburan”: Alike, Fica, Giani dan Wika atas doa dan dukungannya selama ini.
13. Semua pihak yang turut mendoakan dan membantu baik langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Semoga segala bantuan yang diberikan dicatat sebagai amal baik oleh Allah SWT. Penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan kelemahan. Oleh karena itu,

penulis mengharapkan kritik dan saran untuk kesempurnaan Skripsi ini. Harapan penulis semoga Skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak di masa kini maupun di masa yang akan datang.

Banjarmasin, November 2022

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Dini Mauliza Azwar', written in a cursive style.

Dini Mauliza Azwar

C1C115068

ABSTRACT

Dini Mauliza Azwar (2022). *“Implementation of Tax Planning on Employee Income Tax Article 21 in Corporate Income Tax Efficiency CV. Berkah Indah Gemilang”*. Advisor: Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA

This study aims to analyze tax planning applied to CV. Berkah Indah Gemilang through the selection of employee income tax article 21 calculation methods i.e Gross Method, Net Method and Gross Up Method in order to increase corporate income tax efficiency.

This study used secondary data, financial reports and employee salary structures, obtained from CV. Berkah Indah Gemilang. The data collection technique used in this study was documentation followed by data analysis technique using quantitative descriptive analysis methods.

The results of this study showed that the implementation of tax planning through tax allowance or the Gross Up Method for employees could affect the decrease in income tax expense, which was originally IDR 561.673.250 to IDR 559.430.000. This happened due to the existence of tax allowance which were a deductible expense in calculating the company's income tax expense. In addition, the application of tax planning through tax calculations using the Gross Up Method was able to make corporate income tax efficient by IDR 318.079 compared by using the Gross Method or Net Method. As a result, tax planning through tax calculations using the Gross Up Method could provide benefits from both parties. Employees acquire tax benefits from the company in order to increasing employee motivation and performance, while the company could reduce the income tax expense.

Keywords: *Tax Planning, Income Tax Article 21, Efficiency, Income Tax Expense, Gross Up Method.*

ABSTRAKSI

Dini Mauliza Azwar, (2022). “Penerapan *Tax Planning* Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan dalam Mengefisiensi Pajak Penghasilan Badan CV. Berkah Indah Gemilang”. Pembimbing: Saprudin, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perencanaan pajak (*tax planning*) yang diterapkan pada CV. Berkah Indah Gemilang melalui pemilihan metode perhitungan PPh 21 karyawan yaitu *Gross Method*, *Net Method* dan *Gross Up Method* dalam upaya meningkatkan efisiensi pajak penghasilan badan.

Penelitian ini menggunakan data sekunder, yakni laporan keuangan dan struktur gaji karyawan yang didapat dari CV. Berkah Indah Gemilang. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah dokumentasi diikuti dengan teknik analisis data menggunakan metode analisis deskriptif kuantitatif.

Hasil penelitian yang dihasilkan menunjukkan bahwa penerapan perencanaan pajak melalui tunjangan pajak atau *gross up* kepada karyawan dapat berpengaruh terhadap penurunan beban pajak penghasilan yang awalnya sebesar Rp 561.673.250 menjadi Rp 559.430.000. Hal ini disebabkan karena adanya tunjangan pajak yang menjadi biaya pengurang dalam perhitungan beban pajak penghasilan perusahaan. Selain itu, penerapan perencanaan pajak melalui perhitungan pajak menggunakan perhitungan *Gross Up Method* mampu mengefisiensi pajak penghasilan badan sebesar Rp 318.079 dibanding menggunakan perhitungan *Gross Method* dan *Net Method*. Maka dari itu, perencanaan pajak melalui perhitungan pajak menggunakan *Gross Up Method* dapat memberikan keuntungan kedua belah pihak. Karyawan mendapatkan tunjangan pajak dari perusahaan sehingga mampu meningkatkan motivasi dan kinerja karyawan, sedangkan perusahaan dapat menekan pajak penghasilan perusahaan.

Kata kunci: *Tax Planning*, Pajak Penghasilan Pasal 21, Efisiensi, Beban Pajak Penghasilan, *Gross Up Method*.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	
LEMBAR LEGALITAS.....	i
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
<i>ABSTRACT</i>	vii
ABSTRAKSI.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.4.1 Manfaat Akademik.....	6
1.4.2 Manfaat Praktis.....	7
1.5 Sistematika Pembahasan.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 <i>Grand Theory</i>	9

2.1.1.1 Teori Kewajiban Mutlak atau Teori Bakti.....	9
2.1.2 Pengertian Pajak.....	10
2.1.2.1 Fungsi Pajak.....	11
2.1.2.2 Sistem Pemungutan Pajak.....	11
2.1.2.3 Definisi Wajib Pajak.....	12
2.1.3 Pajak Penghasilan.....	12
2.1.3.1 Pengertian.....	12
2.1.3.2 Jenis-jenis Pajak Penghasilan.....	13
2.1.3.3 Penghasilan yang Menjadi Objek Pajak.....	19
2.1.3.4 Penghasilan yang Bukan Objek Pajak.....	21
2.1.3.5 Biaya-biaya yang Boleh Dikurangkan.....	23
2.1.3.6 Biaya-biaya yang Tidak Boleh Dikurangkan.....	25
2.1.3.7 Tarif Pajak.....	27
2.1.4 Penerapan <i>Tax Planning</i> (Perencanaan Pajak).....	30
2.1.4.1 Pengertian.....	30
2.1.4.2 Jenis-jenis <i>Tax Planning</i>	31
2.1.4.3 Strategi Umum <i>Tax Planning</i>	32
2.1.4.4 Perencanaan Pajak PPh 21.....	34
2.1.5 Efisiensi Pajak.....	41
2.2 Penelitian Terdahulu.....	43
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL.....	47
3.1 Kerangka Konseptual.....	47
BAB IV METODE PENELITIAN.....	50

4.1. Ruang Lingkup Penelitian.....	50
4.2. Jenis Penelitian.....	50
4.3. Tempat/Lokasi Penelitian.....	50
4.4. Unit Analisis.....	51
4.5. Sumber data.....	51
4.6. Teknik Pengumpulan Data.....	51
4.7. Teknik Analisis Data.....	51
BAB V HASIL PENELITIAN.....	53
5.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	53
5.1.1 Profil Perusahaan.....	53
5.1.2 Struktur Organisasi.....	55
5.2 Hasil dan Analisis.....	56
5.2.1 Unsur-Unsur Pajak Penghasilan CV. Berkah Indah Gemilang.....	56
5.2.2 Struktur Gaji Perusahaan Periode Desember 2019.....	57
5.2.3 Perhitungan PPh 21 dengan <i>Gross Method</i>	58
5.2.4 Perhitungan PPh 21 dengan <i>Net Method</i>	60
5.2.5 Perhitungan PPh 21 dengan <i>Gross Up Method</i>	63
5.2.6 Perbandingan Antar Perhitungan Metode Pajak PPh 21.....	67
5.2.7 Analisis Dampak Terhadap Laporan Laba Rugi.....	68
5.2.8 Pembahasan Hasil Penelitian.....	71
5.2.8.1 Penerapan Perencanaan Pajak Melalui Pemilihan Metode Perhitungan PPh 21 Karyawan.....	71

5.2.8.2 Pengaruh Perencanaan Pajak Melalui Pemilihan Metode Perhitungan Pajak PPh 21 Karyawan.....	72
5.2.9 Keterbatasan Penelitian.....	72
BAB VI PENUTUP.....	74
6.1 Kesimpulan.....	74
6.2 Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA.....	76
LAMPIRAN.....	78

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Rumus <i>Gross Up Method</i>	38
Tabel 2.2	Perbedaan Antara Metode <i>Gross, Net, dan Gross Up</i>	41
Tabel 5.1	Struktur Gaji CV. Berkah Indah Gemilang Tahun 2021.....	57
Tabel 5.2	Perhitungan PPh 21 Menggunakan <i>Gross Method</i> (Sandi Sardi)..	58
Tabel 5.3	Perhitungan PPh 21 dengan <i>Gross Method</i> pada Karyawan CV Berkah Indah Gemilang.....	59
Tabel 5.4	Perhitungan PPh 21 Menggunakan <i>Net Method</i> (Sandi Sardi).....	61
Tabel 5.5	Perhitungan PPh 21 dengan <i>Net Method</i> pada Karyawan CV Berkah Indah Gemilang.....	62
Tabel 5.6	Perhitungan PPh 21 Menggunakan <i>Gross Up Method</i> (Sandi Sardi).....	64
Tabel 5.7	Perhitungan PPh 21 dengan <i>Gross Up Method</i> pada Karyawan CV Berkah Indah Gemilang.....	66
Tabel 5.8	Perbandingan Antar Perhitungan Metode Pajak PPh 21 pada Karyawan CV Berkah Indah Gemilang.....	67
Tabel 5.9	Laporan Laba Rugi CV. Berkah Indah Gemilang.....	69

Tabel 5.10	Perbandingan Laporan Laba Rugi CV. Berkah Indah Gemilang Dengan Metode Perhitungan Pajak PPh 21 Karyawan.....70
------------	--

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Rumus Efisiensi Perencanaan Pajak.....	49
Gambar 3.1	Kerangka Pikir.....	55
Gambar 5.1	Struktur Organisasi.....	51