

**PENERAPAN PERENCANAAN PAJAK
PENGHASILAN PASAL 21 SEBAGAI UPAYA
PENGHEMATAN BEBAN PAJAK
PENGHASILAN**

(STUDI PADA PT BIRO KLASIFIKASI TEKNIK SURABAYA)

SKRIPSI

**Diajukan untuk Menempuh Ujian Sarjana
pada Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya**

**ABDILLA FAJARIAN
NIM. 125030407111022**



**UNIVERSITAS BRAWIJAYA
FAKULTAS ILMU ADMINISTRASI
JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS
PROGRAM STUDI PERPAJAKAN
MALANG
2017**

MOTTO

The Only Thing We Have To Fear Is Fear Itself

(Franklin D. Roosevelt)



TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul : Penerapan Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebagai
Upaya Penghematan Beban Pajak Penghasilan (Studi pada PT
Biro Klasifikasi Teknik Surabaya)

Disusunoleh : Abdilla Fajarian

NIM : 125030407111022

Fakultas : Ilmu Administrasi

Jurusan : Ilmu Administrasi Bisnis

Malang, 17 Januari 2017

Komisi Pembimbing

Ketua



Dr.Drs. Imam Suyadi, M.Si
NIP. 19521116 197903 1 002

Anggota



Dra. Suhartini Kario, Amd, SE

TANDA PENGESAHAN

Telah dipertahankan di depan majelis penguji skripsi, Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya, pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 25 Januari 2017

Jam : 08.00 – 09.00

Skripsi atas nama : Abdilla Fajarian

Judul : Penerapan Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebagai Upaya Penghematan Beban Pajak Penghasilan (Studi pada PT Biro Klasifikasi Teknik Surabaya)

dan dinyatakan LULUS

MAJELIS PENGUJI

Ketua

Anggota



Dr. Drs. Imam Suyadi, M.Si

NIP. 19521116 197903 1 002



Dra. Ec Suhartini Karjo, Amd, SE, MM, AK

Anggota

Anggota



Drs. Topowijono M.Si

NIP. 19530704 198212 1 001



Drs. Dwiatmanto, M.Si

NIP. 19551102 198303 1 002

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan orang lain untuk mendapatkan karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis ter kutip dalam naskah ini dan disebut dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur penjiplakan, saya bersedia skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (S-1) dibatalkan serta proses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70).

Malang, 20 Januari 2017
Penyusun.


59ADF761543885
0000
RIBU RUPIAH
Abdilla Rajarian

RINGKASAN

Abdilla Fajarian, 2017, “**Penerapan Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebagai Upaya Penghematan Beban Pajak Penghasilan (Studi pada PT Biro Klasifikasi Teknik Surabaya)**”, Dr. Imam Suyadi, M.Si and Dra. Ec Suhartini Karjo, AMd., SE., MM., Ak. 117 Hal + xv

Penelitian ini dilakukan atas dasar masih ada perusahaan-perusahaan yang belum mengetahui pentingnya perencanaan pajak dalam menjalankan usahanya. PT Biro Klasifikasi Teknik sebagai perusahaan yang berorientasi pada laba, tujuan utama perusahaan adalah untuk mendapatkan laba seoptimal mungkin. Semakin besar laba yang diperoleh maka akan semakin besar pula beban pajak yang harus dibayar oleh perusahaan. Hal ini menyebabkan perusahaan melakukan berbagai upaya untuk menghemat beban pajak yang harus dibayar. Oleh karena itu sangat diperlukan perencanaan pajak yang baik.

Jenis penelitian yang digunakan peneliti adalah penelitian deskriptif dengan pendekatan kualitatif melalui metode pengumpulan data berupa observasi, wawancara dan dokumentasi. Analisis data yang digunakan adalah manajemen data, mengklarifikasikan data sesuai dengan tema, menafsirkan data, dan menyajikan data. Peneliti memfokuskan pembahasan mengenai perencanaan pajak melalui tiga alternatif metode perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 karyawan serta dampak penerapan perencanaan pajak tersebut sebagai upaya penghematan beban Pajak Penghasilan PT Biro Klasifikasi Teknik.

Salah satu perencanaan pajak yang dapat dilakukan adalah dengan pemilihan alternatif yang tepat untuk perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 karyawan. Terdapat tiga alternatif dengan tiga metode perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21, yaitu *Gross Method*, *Net Method*, dan *Gross Up Method*. PT Biro Klasifikasi Teknik menggunakan *Net Method* dalam perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 karyawannya. Penggunaan metode ini menyebabkan terjadi koreksi fiskal pada biaya Pajak Penghasilan Pasal 21, sehingga laba fiskal menjadi lebih besar.

Hasil penelitian ini, setelah dilakukan penerapan perencanaan pajak dengan membandingkan ketiga metode perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 karyawan tersebut, dapat disimpulkan bahwa penerapan perencanaan pajak menggunakan *Gross Up Method* merupakan yang paling tepat bagi PT Biro Klasifikasi Teknik. Penerapan *Gross Up Method* terbukti berhasil menurunkan Pajak Penghasilan perusahaan menjadi Rp 122.648.446,- atau mampu melakukan penghematan Pajak Penghasilan sebesar Rp 844.618.084,-.

Rekomendasi yang dapat peneliti berikan adalah menerapkan metode *Gross Up* dalam kebijakan perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 karyawan PT Biro Klasifikasi Teknik sebagai upaya untuk menghemat Pajak Penghasilan terutang. Selain itu, menggunakan metode *Gross Up* juga akan memberikan keuntungan bagi perusahaan dan karyawan.

Kata kunci: Perencanaan Pajak, PPh Pasal 21, Metode Gross Up

SUMMARY

Abdilla Fajarian, 2017, "Application of Article 21 of the Income Tax Planning For Saving Efforts Income Tax Expense (Studies in PT Biro Klasifikasi Teknik Surabaya)," Dr. Imam Suyadi, M.Si and Dra. Ec Suhartini Karjo, AMd., SE., MM., Ak. 117 Pages + xv

This research was conducted on the basis there are still companies that do not know the importance of tax planning in business. PT Biro Klasifikasi Teknik as a profit-oriented company, the company's main goal is to earn a profit as optimal as possible. The greater the profits, the greater the tax burden to be paid by the company. This led the company to make efforts to save the tax burden to be paid. Therefore, it is indispensable a good tax planning.

This type of research is descriptive research with qualitative approach through data collection methods such as observation, interviews and documentation. Analysis of the data used is data management, clarifies the data in accordance with the theme, interpreting data, and presenting data. Researchers focused the discussion on tax planning via three alternative methods of calculation of Income Tax Article 21 employees as well as the impact of tax planning such an effort to save Income Tax expense PT Biro Klasifikasi Teknik.

One of the tax planning that can be done is with the selection of appropriate alternative to the calculation of income tax under Article 21 employees. There are three alternatives to the three methods of calculation of Income Tax Article 21, namely Gross Method, Net Method and Gross Up Method. PT Biro Klasifikasi Teknik using Net Method in the calculation of income tax under Article 21 of its employees. The use of this method led to a fiscal correction at the expense of Income Tax Article 21, so that the taxable income becomes larger.

The results of this study, after the implementation of tax planning to compare the three methods of calculating income tax under Article 21 of the employees, it can be concluded that the implementation of tax planning using Gross Up Method is most appropriate for PT Biro Klasifikasi Teknik. Application of Gross Up Method proved successful in reducing income tax to Rp 122 648 446, - or is able to save income tax amounting to Rp 844.618.084,-.

Recommendations to researchers give is to apply the method Gross Up in income tax policy Article 21 employees of PT Biro Klasifikasi Teknik as an effort to save on income tax payable. Moreover, using the method of Gross Up also will benefit the company and its employees.

Keywords: Tax Planning, Gross Up Method, Income Tax Article 21

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan *Alhamdulillah*, penulis panjatkan syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan Taufik, Rahmat serta Hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Penerapan Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21 Sebagai Upaya Penghematan Beban Pajak Penghasilan (Studi pada PT Biro Klasifikasi Teknik Surabaya)”. Skripsi ini merupakan tugas akhir yang diajukan untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Perpajakan pada Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang.

Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. Bambang Supriyono, MS selaku Dekan Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya.
2. Prof. Dr. Endang Siti Astuti M.Si, selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis.
3. Bapak Dr. Kadarisman Hidayat, M.Si. selaku Ketua Prodi Perpajakan Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya,
4. Bapak Yuniadi Mayowan, S.Sos, M.AB selaku Sekretaris Prodi Perpajakan Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya,

5. Bapak Dr. Imam Suyadi, M.Si selaku Ketua Komisi Pembimbing, dan Ibu Dra. Ec Suhartini Karjo, AMd., SE., MM., Ak selaku Anggota Komisi Pembimbing, yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu untuk membimbing dan memberikan dukungan yang bermanfaat bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya khususnya Program Studi Perpajakan yang telah mendidik dan memberikan ilmu kepada seluruh mahasiswa Perpajakan termasuk Peneliti,
7. Orang tua penulis dan keluarga yang telah memberikan bantuan material, semangat yang luar biasa dan meyakinkan penulis bahwa penulis bisa menyelesaikan skripsi ini serta doa yang tak henti-hentinya sehingga penulis diberikan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Pihak PT Biro Klasifikasi Teknik sebagai tempat penulis melaksanakan penelitian dan membantu penulis dalam memperoleh data yang penulis perlukan.
9. Teman senasib di kampus Universitas Brawijaya tercinta Bima, Rahma, Arrazaqu, Ainun, Piston, Galih, Gilar, Yudi, Laras dan Novan yang telah berbagi tawa, canda, kesulitan dan ilmu pengetahuan selama 4 tahun ini, yakin teman-teman kita akan menjadi seseorang yang besar suatu saat nanti.
10. Semua pihak yang terlibat baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan baik pada teknis penulisan maupun materi. Oleh karena itu, kritik dan saran yang sifatnya membangun dari semua pihak sangat penulis harapkan demi penyempurnaan pembuatan skripsi ini. Semoga karya skripsi ini bermanfaat dan dapat memberikan sumbangan yang berarti bagi pihak yang membutuhkan.

Malang, 17 Januari 2017

Peneliti



DAFTAR ISI

MOTTO	ii
TANDA PERSETUJUAN	iii
TANDA PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
RINGKASAN	v
SUMMARY	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kontribusi Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	7
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	 9
A. Penelitian Terdahulu	9
B. Tinjauan Teori	12
1. Perencanaan	12
a. Pengertian Perencanaan	12
b. Perencanaan Strategis	13
c. Tahapan Perencanaan Strategis	14
2. Pajak	15
a. Pengertian Pajak	15
b. Fungsi Pajak	16
c. Jenis Pajak	17
d. Sistem Pemungutan Pajak	18
3. Pajak Penghasilan	19
a. Pengertian Pajak Penghasilan	19
b. Subjek Pajak Penghasilan	19
c. Objek Pajak Penghasilan	21
4. Pajak Penghasilan Pasal 21	21
a. Subjek Pajak Penghasilan Pasal 21	21
b. Tidak Termasuk Subjek Pajak Penghasilan Pasal 21	22
c. Objek Pajak Penghasilan Pasal 21	23
d. Tidak Termasuk Objek Pajak Penghasilan Pasal 21	24
e. Pemotong Pajak Penghasilan Pasal 21	25

f. Tidak Termasuk Pemotong Pajak Penghasilan Pasal 21	26
g. Penghasilan Tidak Kena Pajak	26
h. Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21	28
5. Pajak Penghasilan Badan Pasal 25	28
a. Tarif Pajak Penghasilan Wajib Pajak Badan	28
b. Cara Menghitung Pajak Penghasilan Badan	29
6. Manajemen Pajak	29
a. Definisi Manajemen Pajak	29
b. Tujuan Manajemen Pajak	30
7. Perencanaan Pajak	31
a. Pengertian Perencanaan Pajak	31
b. Tujuan dan Manfaat Perencanaan Pajak	31
c. Motivasi dilakukannya Perencanaan Pajak	32
d. Strategi untuk Mengefisienkan PPh Terutang	33
e. Tahapan dalam Membuat Perencanaan Pajak	34
8. Perencanaan Pajak Penghasilan Pasal 21	36
a. Pajak Penghasilan Pasal 21 Ditanggung Karyawan (<i>Gross Method</i>)	36
b. Pajak Penghasilan Pasal 21 Ditanggung Perusahaan (<i>Net Method</i>)	36
c. Pajak Penghasilan Pasal 21 Terutang Metode Diberikan dalam Bentuk Tunjangan (<i>Gross Up Method</i>)	37
9. Penghematan Pajak	38
C. Kerangka Pemikiran	40
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Jenis Penelitian	43
B. Fokus Penelitian	44
C. Lokasi dan Situs Penelitian	45
D. Sumber Data	46
E. Teknik Pengumpulan Data	47
F. Instrumen Penelitian	48
G. Metode Analisis Data	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	54
A. Gambaran Umum Perusahaan	54
1. Gambaran Umum Perusahaan	54
a. Sejarah Perusahaan	54
b. Visi dan Misi Perusahaan	57
c. Struktur Organisasi	58
B. Penyajian Data	61
1. Kebijakan dan Kondisi PT Biro Klasifikasi Teknik terkait Perpajakan	61

2. Laporan Laba Rugi dan Pajak Penghasilan PT Biro Klasifikasi Teknik sebelum dilakukannya perencanaan pajak	64
3. Rincian Daftar Gaji Karyawan Tetap	65
C. Analisis Data dan Interpretasi	66
1. Menganalisis Informasi dan Data yang Adaa.....	66
a. Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan.....	67
b. Pajak Penghasilan PT Biro Klasifikasi Teknik	67
c. Pajak Penghasilan Pasal 21 dan Pajak Penghasilan Badan	68
2. Membuat Satu Model atau Lebih Rencana Kemungkinan Besarnya Pajak.....	69
a. <i>Gross Method</i> (Pajak Penghasilan Pasal 21 Ditanggung Karyawan).....	70
b. <i>Net Method</i> (Pajak Penghasilan Pasal 21 Ditanggung Pemberi Kerja).....	72
c. <i>Gross Up Method</i> (Pajak Penghasilan Pasal 21 diberikan dalam bentuk tunjangan)	73
3. Mengevaluasi Pelaksanaan Perencanaan Pajak.....	75
a. <i>Gross Method</i>	76
b. <i>Net Method</i>	77
c. <i>Gross Up Method</i>	79
d. Hasil Pemilihan Metode	80
4. Mencari Kelebihan dan Kemudian Memperbaiki Kembali Rencana Pajak.....	82
a. <i>Gross Method</i>	84
b. <i>Net Method</i>	84
c. <i>Gross Up Method</i>	85
5. Pengaruh Penerapan Pajak Penghasilan Pasal 21 Terhadap Pajak Penghasilan PT Biro Klasifikasi Teknik Surabaya Setelah <i>Tax Planning</i>	85
6. Memutakhirkan Rencana Pajak dengan Menggunakan <i>Gross Up Method</i> untuk Menghitung PPh Pasal 21.....	93
BAB V PENUTUP	99
A. Kesimpulan	99
B. Saran.....	101
DAFTAR PUSTAKA	104

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Penelitian Terdahulu	10
Tabel 2	Tarif Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan	28
Tabel 3	Rumus Tunjangan dengan Metode <i>Gross Up</i>	38
Tabel 4	Rincian Daftar Gaji Karyawan Tetap.....	65
Tabel 5	Pajak Penghasilan PT Biro Klasifikasi Teknik	68
Tabel 6	Pajak Penghasilan Karyawan dan PT Biro Klasifikasi Teknik	68
Tabel 7	Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan R (TK) menggunakan Pajak Ditanggung Karyawan (<i>gross method</i>)	70
Tabel 8	Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan R (TK) Menggunakan Pajak Ditanggung Karyawan (<i>net method</i>)	72
Tabel 9	Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karyawan R (TK) menggunakan Pajak penghasilan pasal 21 menggunakan <i>gross up</i> ...	74
Tabel 10	<i>Take Home Pay</i> Karyawan R (TK) (Pajak Ditanggung Karyawan) ..	76
Tabel 11	<i>Take Home Pay</i> Karyawan R (TK) (Pajak Ditanggung Perusahaan) ..	77
Tabel 12	<i>Take Home Pay</i> Karyawan R (TK) (Pajak Ditunjang Perusahaan) ..	79
Tabel 13	Perbandingan Pajak Penghasilan Badan PT Biro Klasifikasi Teknik Menggunakan 3 Metode Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 ...	81
Tabel 14	<i>Take Home Pay</i> Karyawan perbulan	82
Tabel 15	Pajak Penghasilan PT Biro Klasifikasi Teknik (<i>Gross Method</i>).....	86
Tabel 16	Pajak Penghasilan Karyawan dan PT Biro Klasifikasi Teknik (<i>Gross Method</i>)	87
Tabel 17	Pajak Penghasilan PT Biro Klasifikasi Teknik (<i>Net Method</i>).....	88
Tabel 18	Pajak Penghasilan Karyawan dan PT Biro Klasifikasi Teknik (<i>Net Method</i>).....	89
Tabel 19	Pajak Penghasilan PT Biro Klasifikasi Teknik (<i>Gross Up Method</i>) ..	90
Tabel 20	Pajak Penghasilan Karyawan dan PT Biro Klasifikasi Teknik (<i>Gross Up Method</i>).....	91
Tabel 21	Penghematan Pajak	92
Tabel 22	Perbandingan jumlah PPh Pasal 21 <i>Net Method</i> dan Sesudah Penerapan Metode <i>Gross Up</i> dalam Menghitung PPh Pasal 21	94
Tabel 23	Perbandingan Jumlah Pajak Penghasilan Badan Sebelum dan Sesudah Penerapan Metode <i>Gross Up</i> dalam Menghitung PPh Pasal 2	95
Tabel 24	Perbandingan Laporan Laba Rugi PT Biro Klasifikasi Teknik <i>Net Method</i> dan sesudah penerapan metode <i>Gross Up</i>	96
Tabel 25	Perbandingan Laporan Laba Rugi PT Biro Klasifikasi Teknik setelah dilakukannya Perencanaan Pajak melalui penggunaan metode <i>Gross Up</i> dalam menghitung PPh Pasal 21 karyawan.....	96
Tabel 26	Perbandingan <i>Net Method</i> dan <i>Gross Up Method</i>	97

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Kerangka Pemikiran	40
Gambar 2	Analisis Data dalam Penelitian Kualitatif	50
Gambar 3	Struktur Organisasi PT Biro Klasifikasi Teknik Surabaya.	59



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Laporan Laba Rugi tahun 2015 Sebelum <i>Tax Planning</i>	105
Lampiran II	Perhitungan Rincian Gaji <i>Gross Method</i>	106
Lampiran III	Perhitungan Rincian Gaji <i>Net Method</i>	107
Lampiran IV	Perhitungan Rincian Gaji <i>Gross Up Method</i>	108
Lampiran V	Pengaruh Laporan Laba Rugi Tahun 2015 Setelah <i>Tax Planning</i> .	109



