

**ANALISIS PENERAPAN *TAX PLANNING* PPH 21
SEBAGAI UPAYA UNTUK MENGOPTIMALKAN
PAJAK PENGHASILAN PADA
PT. PROVITAL PERDANA**

SKRIPSI

Oleh :

NUR DESSY AFRIYANTI

201610315043



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2020**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Analisis Penerapan *Tax Planning* PPh 21
Sebagai Upaya Untuk Mengoptimalkan Pajak
Penghasilan Pada PT. Provital Perdana

Nama Mahasiswa : Nur Dessy Afriyanti

Nomor Pokok Mahasiswa : 201610315043

Program Studi/ Fakultas : Akuntansi / Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 27 Juli 2020

Jakarta, 07 Agustus 2020

MENYETUJUI,
Pembimbing I



Murti Wijayanti, S.E., M.M.

NIDN 0320127504

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Penerapan *Tax Planning* PPh 21
Sebagai Upaya Untuk Mengoptimalkan
Pajak Penghasilan Pada PT. Provital Perdana

Nama Mahasiswa : Nur Dessy Afriyanti

Nomor Pokok Mahasiswa : 201610315043

Program Studi/ Fakultas : Akuntansi/ Ekonomi

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 27 Juli 2020

Jakarta, 07 Agustus 2020

MENGESAHKAN,

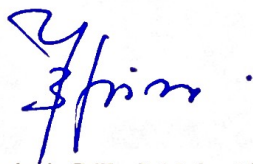
Ketua Tim Penguji : Nurul Ratriningtyas, S.E., M.Sc.
NIDN : 0327077406

Penguji I : Murti Wijayanti, S.E., M.M.
NIDN : 0320127504

Penguji II : Ridwan Anwar, S.E., M.M.
NIDN : 0315086001

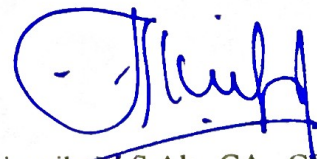
MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Akuntansi



Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA., M.Ak.
NIDN : 0328066301

Dekan
Fakultas Ekonomi



Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP.
NIDN : 0318107101

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan *Tax Planning* PPh 21 Sebagai Upaya Untuk Mengoptimalkan Pajak Penghasilan Pada PT. Provital Perdana” ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui Internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya

Jakarta, 07 Agustus 2020

Yang membuat pernyataan,



Nur Dessy Afriyanti

201610315043

ABSTRAK

Nur Dessy Afriyanti. 201610315043. Analisis Penerapan *Tax Planning* PPh 21 Sebagai Upaya Untuk Mengoptimalkan Pajak Penghasilan Pada PT. Provital Perdana.

Perencanaan Pajak (*Tax Planning*) adalah dilakukannya cara untuk meminimalkan jumlah Pajak terutang. Sesuai dengan peraturan Perpajakan yang terkait untuk dicari penghemat pajaknya. Salah satunya Pajak penghasilan Pasal 21. Pemilihan 2 (tiga) Metode yang dipergunakan yaitu Metode *Gross* dan *Gross Up* ini merupakan bagian dari perencanaan pajak yang dapat ditekan seminimal mungkin untuk memperoleh laba dan likuiditas yang diharapkan. Pajak penghasilan yang ditanggung oleh perusahaan akan menambah biaya perusahaan, dengan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Perencanaan Pajak sangat amat berperan dalam Pajak Penghasilan yang wajib dibayar oleh perusahaan. Penelitian bertujuan untuk mencari info lebih tentang Analisis Penerapan *Tax Planning* PPh 21 Sebagai Upaya Untuk Mengoptimalkan Pajak Penghasilan Pada PT. Provital Perdana.

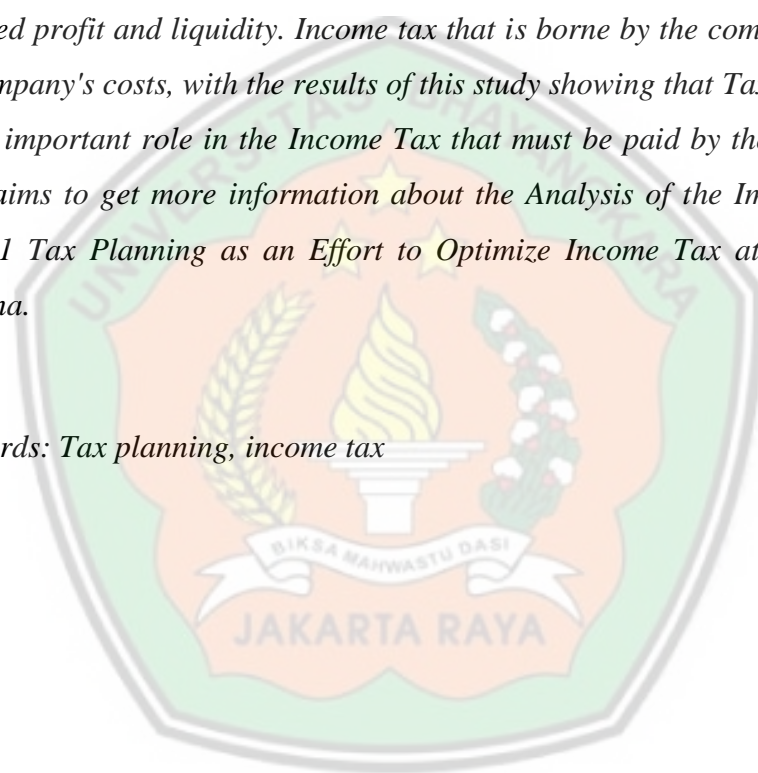
Kata Kunci : Perencanaan Pajak, Pajak Penghasilan

ABSTRACT

Nur Dessy Afriyanti. 201610315043. *Implementation analysis of Tax Planning PPh 21 as an effort to optimize income tax at PT. Provital Perdana.*

Tax planning is a way to minimize the amount of tax owed. In accordance with related tax regulations to look for tax savers. One of them is income tax Article 21. The selection of 2 (three) methods used, the Gross and Gross Up Method, is a part of tax planning that can be reduced to a minimum to obtain the expected profit and liquidity. Income tax that is borne by the company will add to the company's costs, with the results of this study showing that Tax Planning plays a very important role in the Income Tax that must be paid by the company. This study aims to get more information about the Analysis of the Implementation of PPh 21 Tax Planning as an Effort to Optimize Income Tax at PT. P Provital Perdana.

Keywords: Tax planning, income tax



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur atas kehadiran ALLAH SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Tax Planning PPh 21 Sebagai Upaya Untuk Mengoptimalkan Pajak Penghasilan Pada PT. Provital Perdana.”. Skripsi ini merupakan syarat Akademik yang harus ditempuh dalam rangka untuk mencapai Gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Program Studi Akuntansi Perpajakan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Dalam penelitian ini penulis menyadari bahwa tanpa adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak Skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik. Maka dalam kesempatan ini, penulis secara khusus ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Irjen Pol (Purn) Dr. Drs. H. Bambang Karsono, S.H., M.M., selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Dr. Istianingsih, M.S.Ak., CA., CSRA., CACP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., CA., M.Ak., selaku Ketua Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Nurul Ratriningtyas, S.E., M.Sc., selaku Pembimbing Akademik.
5. Murti Wijayanti, S.E., M.M., selaku Pembimbing yang bersedia meluangkan waktu, memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penulisan skripsi ini.
6. Semua Dosen dan Staff di Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, yang sudah membantu mahasiswa/i dengan kebutuhannya.
7. Kepada orang tua saya tercinta Sri Astinawati dan Nur Hidayat, kakak saya Agus Hikayat dan Dita Octavia dan semua keluarga penulis yang telah memberi nasehat dan bantuannya serta kasih sayang, dukungan, dan memberikan doa demi kesuksesan penulis.
8. Deбри Putra Pratama yang memberikan semangat dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi dan berbagai dukungan yang diberikan.
9. Yeyet Ekawati, Romince Pakpahan, Revi Resdiana, Indri Permatasari, dan teman-teman kelas karyawan satu angkatan lainnya yang selalu memberikan

semangat, dukungan bagi penulis baik dalam suka maupun duka dan yang selalu bahu-membahu selama perkuliahan.

10. Terima Kasih untuk rekan-rekan yang tidak disebutkan namanya satu persatu.

Jakarta, 07 Agustus 2020

Nur Dessy Afriyanti



DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Batasan Masalah	3
1.4 Tujuan Penelitian	4
1.5 Manfaat Penelitian	4
1.6 Sistematika Penulisan	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	6
2.1.1 Pengertian Pajak	6
2.1.2 Ciri-Ciri Pajak	6
2.1.3 Fungsi Pajak	7
2.1.4 Asas-Asas Pemungutan Pajak	7
2.1.5 Cara Pemungutan Pajak	8
2.1.6 Sistem Pemungutan Pajak	9

2.1.7 Manajemen Pajak PPh Pasal 21	10
2.2 Perencanaan Pajak	10
2.2.1 Pengertian Perencanaan Pajak	10
2.2.2 Motivasi Perencanaan Pajak	11
2.2.3 Manfaat Perencanaan Pajak	12
2.2.4 Tujuan Perencanaan Pajak	12
2.2.5 Persyaratan Perencanaan Pajak (<i>tax planning</i>) Yang Baik	13
2.2.6 Strategi Umum Perencanaan Pajak	13
2.3 Pajak Penghasilan Pasal 21 (PPh Pasal 21)	15
2.3.1 Definisi Pajak Penghasilan.....	15
2.3.2 Dasar Hukum PPh Pasal 21	15
2.3.3 Subjek PPh Pasal 21	15
2.3.4 Objek PPh Pasal 21	17
2.3.5 Tarif PPh Pasal 21	19
2.3.6 Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP)	19
2.3.7 Manajemen Pajak	21
2.3.8 Metode-Metode untuk Perhitungan PPh Pasal 21	21
2.4 Mengoptimalkan Pajak	26
2.4.1 Pengertian Penghematan Pajak	26
2.4.2 Strategi Penghematan Pajak	27
2.4.3 Prinsip-Prinsip Penghematan Pajak	29
2.4.4 Keterlambatan Pelaporan Pajak	29
2.4.5 Pegawai Tetap dan Pegawai Kontrak	30
2.4.6 Pegawai Tidak Tetap	31
2.5 Penelitian Terdahulu	32
2.6 Kerangka Pemikiran	34
 BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Desain Penelitian	36
3.2 Pra Penelitian Yang Harus Dipenuhi	36
3.3 Model Konseptual Penelitian	37
3.4 Tempat dan Waktu Penelitian	37

3.5 Sumber Data	39
3.6 Teknik Pengumpulan Data	39
3.7 Metode Analisis Data	40
3.7.1 Metode <i>Gross</i>	40
3.7.2 Metode <i>Gross Up</i>	40

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum PT. Provital Perdana	41
4.1.1 Visi dan Misi Perusahaan	41
4.1.2 Jasa Pelayanan PT. Provital Perdana	42
4.1.3 Struktur Organisasi Perusahaan	43
4.1.4 Kepegawaian Dalam PT. Provital Perdana	46
4.1.5 Beban Gaji Pegawai Pada PT. Provital Perdana	47
4.2 Perhitungan PPh 21	48
4.2.1 Perhitungan Pajak Penghasilan Karyawan Setahun dengan Metode <i>Gross</i> dan <i>Gross Up</i> Tahun 2017	48
4.2.2 Perhitungan Pajak Penghasilan Karyawan Setahun dengan Metode <i>Gross</i> dan <i>Gross Up</i> Tahun 2018	65
4.2.3 Perhitungan Pajak Penghasilan Karyawan Setahun dengan Metode <i>Gross</i> dan <i>Gross Up</i> Tahun 2019	82
4.2.4 Pajak Penghasilan Badan yang Dibayarkan Sebelum Penerapan Perencanaan Pajak	99
4.2.5 Pengaruh Perencanaan Pajak Penghasilan terhadap Pajak Penghas- ilan Badan yang dibayarkan Sesudah Penerapan Perencanaan Pajak	101
4.3 Hasil Penelitian	103
4.3.1 Analisis Perbandingan Pajak Penghasilan Sebelum dan Sesudah Menggunakan Perencanaan Pajak	103
4.3.2 Analisis Pengaruh Perencanaan Pajak Penghasilan 21 terhadap PPh Badan	105
4.4 Pembahasan	106
4.4.1 Perbandingan Metode <i>Gross</i> dan <i>Gross Up</i>	100

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan 108
5.2 Saran 108

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perhitungan Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP) 2017-2019	20
Tabel 2.2 Perhitungan PPh Pasal 21 dengan Metode <i>Nett</i>	22
Tabel 2.3 Perhitungan PPh Pasal 21 dengan Metode <i>Gross</i>	23
Tabel 2.4 Formulasi Perhitungan PPh 21 Dengan Metode <i>Gross Up</i>	24
Tabel 2.5 Perhitungan PPh Pasal 21 dengan Metode <i>Gross Up</i>	25
Tabel 2.6 Perhitungan Hasil Akhir PPh Pasal 21 dengan Metode <i>Gross Up</i>	26
Tabel 2.7 Batas Waktu Penyetoran Serta Pelaporan SPT Masa PPN atau Kewajiban Perpajakan Bulanan	30
Tabel 2.8 Penelitian Terdahulu	32
Tabel 4.1 Daftar Gaji Karyawan Tetap dan Status Karyawan PT. Provital Perdana Periode 2017	48
Tabel 4.2 Daftar Gaji Karyawan Tetap dan Status Karyawan PT. Provital Perdana Periode 2018	65
Tabel 4.3 Daftar Gaji Karyawan Tetap dan Status Karyawan PT. Provital Perdana Periode 2019	82
Tabel 4.4 Laporan Laba Rugi Untuk Tahun yang Berakhir tanggal 31 Desember 2017	99
Tabel 4.5 Laporan Laba Rugi Setelah Penerapan Perencanaan Pajak Untuk Tahun yang Berakhir tanggal 31 Desember 2017	101
Tabel 4.6 Perbandingan Jumlah Pajak Penghasilan Sebelum Perencanaan Pajak(<i>Gross Method</i>), dan Setelah Perencanaan Pajak (<i>Gross Up Method</i>) Tahun 2017	104
Tabel 4.7 Perbandingan Jumlah Pajak Penghasilan Sebelum Perencanaan Pajak(<i>Gross Method</i>), dan Setelah Perencanaan Pajak (<i>Gross Up Method</i>) Tahun 2018	104
Tabel 4.8 Perbandingan Jumlah Pajak Penghasilan Sebelum Perencanaan Pajak(<i>Gross Method</i>), dan Setelah Perencanaan Pajak (<i>Gross Up Method</i>) Tahun 2019	104

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran	34
Gambar 3.1. Model Konseptual Penelitian	37
Gambar 3.2. Peta Lokasi PT. Provital Perdana	38
Gambar 4.1. Struktur Organisasi Perusahaan	43



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Struktur Organisasi Kesehatan dan Keselamatan Kerja (K3).
- Lampiran 2 Daftar Gaji Dan Perhitungan Pph 21 Karyawan Tetap Tahun 2017- 2019.
- Lampiran 3 Perhitungan PPh 21 Karyawan Tetap Pt. Provital Perdana Metode *Gross* Tahun 2017.
- Lampiran 4 Perhitungan PPh 21 Karyawan Tetap Pt. Provital Perdana Metode *Gross Up* Tahun 2017.
- Lampiran 5 Perhitungan PPh 21 Karyawan Tetap Pt. Provital Perdana Metode *Gross* Tahun 2018.
- Lampiran 6 Perhitungan PPh 21 Karyawan Tetap Pt. Provital Perdana Metode *Gross Up* Tahun 2018.
- Lampiran 7 Perhitungan PPh 21 Karyawan Tetap Pt. Provital Perdana Metode *Gross* Tahun 2019.
- Lampiran 8 Perhitungan PPh 21 Karyawan Tetap Pt. Provital Perdana Metode *Gross Up* Tahun 2019.
- Lampiran 9 Buku Bimbingan Skripsi
- Lampiran 10 Uji Plagiarism
- Lampiran 11 Uji Referensi Skripsi.
- Lampiran 12 Biodata.