

**ANALISIS PENERAPAN *TAX PLANNING* PPH 21
SEBAGAI UPAYA PENGHEMATAN PAJAK
PENGHASILAN PADA
PT. MEDIKA ABI UTAMA**

SKRIPSI

Oleh :

Indri Isnaeni

201810317003



**PROGRAM STUDI AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2021**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Analisis Penerapan *Tax Planning* PPh 21 sebagai
Upaya Penghematan Pajak Penghasilan pada
PT. Medika Abi Utama

Nama Mahasiswa : Indri Isnaeni

Nomor Pokok Mahasiswa : 201810317003

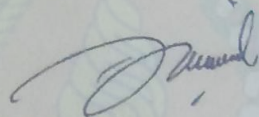
Program Studi/ Fakultas : Akutansi/ Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 28 Januari 2021

Jakarta, 25 Januari 2021

MENYETUJUI,

Pembimbing



Pratiwi Nila Sari, S.E., M.Ak., Ak., CPA

NIDN 0319018601



LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Penerapan *Tax Planning* PPh 21 sebagai
Upaya Penghematan Pajak Penghasilan pada
PT. Medika Abi Utama

Nama Mahasiswa : Indri Isnaeni

Nomor Pokok Mahasiswa : 201810317003

Program Studi/Fakultas : Akutansi/ Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 28 Januari 2021

Jakarta, 05 Februari 2021

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., C.A. M.Ak
NIDN 0328066301

Penguji I : Cahyadi Husadha, S.E., M.M
NIDN 0304068209

Penguji II : Pratiwi Nila Sari, S.E., M.Ak., Ak., CPA
NIDN 0319018601

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi

Akuntansi

Triana Yuniati, S.E., M.M., Ak., C.A. M.Ak

NIDN 0328066301

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

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 Penghematan Pajak Penghasilan pada PT. Medika Abi Utama.

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 dikemudian 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, 05 Februari 2021

Yang membuat pernyataan,



Indri Isnaeni

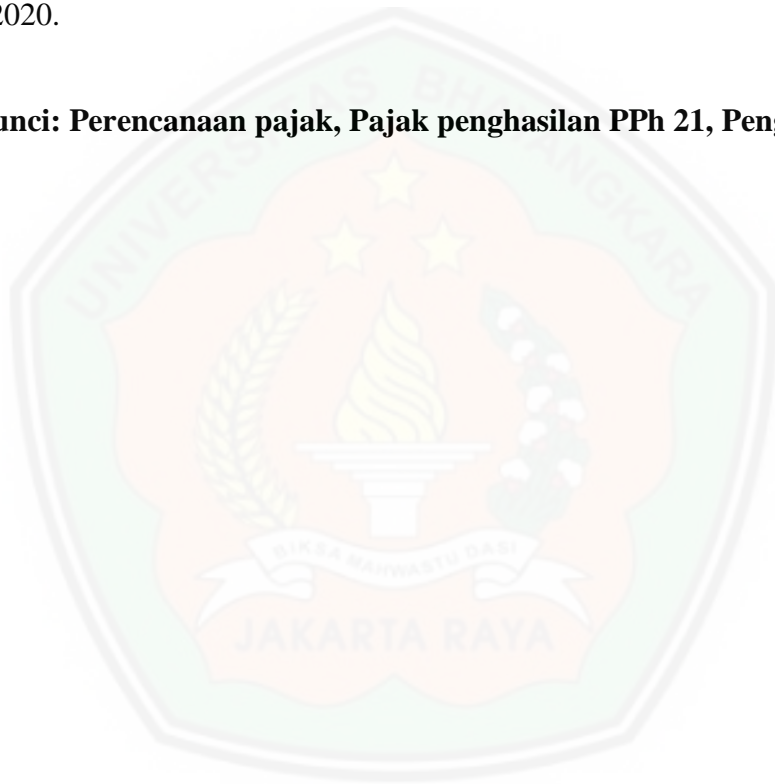
201810317003

ABSTRAK

Indri Isnaeni. 201810317003. Analisis Penerapan *Tax Planning* PPh 21 sebagai upaya Penghematan pajak penghasilan pada PT. Medika Abi Utama.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbandingan perhitungan PPh 21 sebelum dan sesudah penerapan metode *gross up*. Pada saat ini PT. Medika Abi Utama menggunakan metode *gross*. Metode analisis yang digunakan adalah data kualitatif. Berdasarkan perhitungan sebelum menggunakan metode *gross up* tidak adanya PPh pasal 21 terutang karena beban pajak ditanggung oleh pegawai, Setelah menggunakan metode *gross up* beban pajak penghasilan PPh 21 untuk pegawai naik menyebabkan bertambahnya pengeluaran perusahaan. Tetapi, pada keseluruhannya memberikan efek pada penurunan PPh badan terutang pada perusahaan periode Tahun 2020.

Kata kunci: Perencanaan pajak, Pajak penghasilan PPh 21, Penghematan pajak

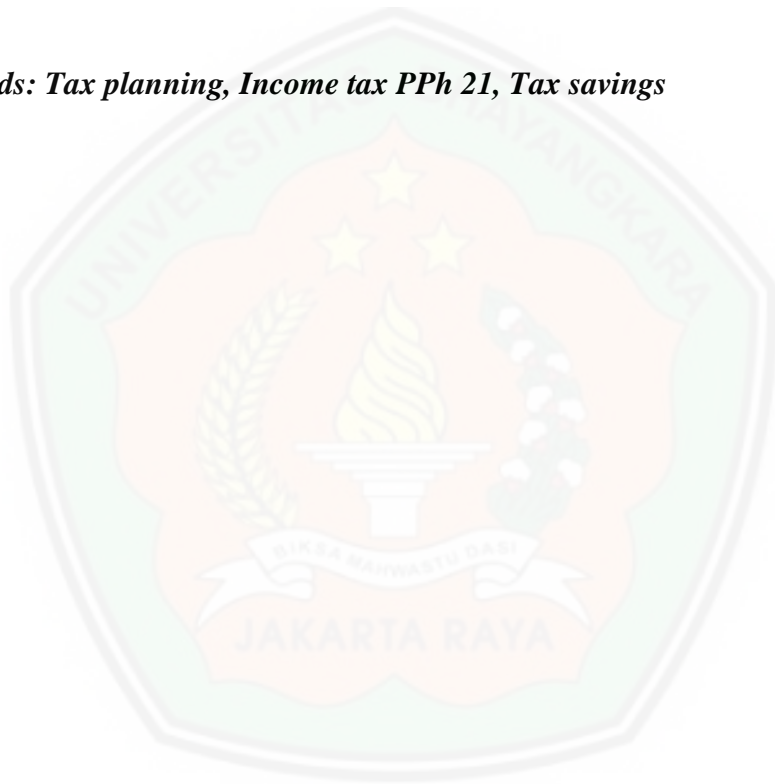


ABSTRACT

Indri Isnaeni. 201810317003. *Analysis of the Application of Tax Planning PPh 21 as an effort to save income tax at PT. Medika Abi Utama.*

This study aims to determine the comparison of the PPh 21 calculation before and after the application of the gross up method. At this time PT. Medika Abi Utama uses the gross method. The analytical method used is qualitative data. Based on the calculation before using the gross up method, the absence of income tax article 21 is payable because the tax burden is borne by the employee. After using the gross up method, the income tax expense of PPh 21 for employees increases causing an increase in company expenses. However, as a whole, it has an effect on reducing the corporate income tax payable in the company for the period of 2020.

Keywords: *Tax planning, Income tax PPh 21, Tax savings*



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah swt atas berkah, rahmat, dan hidayah-Nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga bisa menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan judul “Analisis Penerapan *Tax Planning* PPh 21 sebagai Upaya Penghematan Pajak Penghasilan pada PT. Medika Abi Utama” sebagai syarat untuk kelulusan Program Sarjana Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak hambatan serta rintangan yang penulis hadapi namun pada akhirnya dapat diselesaikan berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara moral maupun material. Untuk itu pada kesempatan ini, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Irjen Pol. (Purn). Dr. Drs. H. Bambang Karsono, SH, MM. Selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
2. Dr. Istianingsih, M.S.Ak, CA, CSRS, CSRA, CMA, CBV. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya
3. Triana Yuniati, S.E, M.M., Ak.,CA.,CPA selaku Kepala Program Studi Akuntansi.
4. Maidani, S.E., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Pratiwi Nila Sari, S.E., M.Ak., Ak., CPA. selaku Dosen Pembimbing yang bersedia meluangkan waktu, memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen, Pengajar, dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
7. Drs. H. Budiono Selaku Direktur Utama PT. Medika Abi Utama yang bersedia memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian.
8. Novi Pridarmawan, Amd dan Seluruh Staf PT Medika Abi Utama yang selalu membantu, memberikan arahan dan masukan selama penelitian.
9. Kepada kedua Orangtua saya Bapak Darli dan Ibu Supriyanti, Empat Kakak dan dua adik saya. Serta semua keluarga penulis yang telah memberi nasehat

dan bantuannya serta kasih sayang, dukungan, dan memberikan doa demi kesuksesan penulis.

10. Rohman Ribowo yang memberikan semangat dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi dan berbagai dukungan yang diberikan.
11. Teman-teman kelas karyawan angkatan 2016 s.d 2018 yang selalu memberikan semangat, dukungan bagi penulis baik dalam suka maupun duka dan yang selalu bahu-membahu selama perkuliahan.

Jakarta, 05 Februari 2021

Indri Isnaeni



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
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Permasalahan	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Batasan Masalah.....	5
1.6 Sistematika Penulisan	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Pajak.....	7
2.1.1 Ciri-Ciri Pajak	7
2.1.2 Fungsi Pajak	8
2.1.3 Asas-Asas Pemungutan Pajak	8
2.1.4 Cara Pemungutan Pajak.....	9

2.1.5 Sistem Pemungutan Pajak	10
2.2 Perencanaan Pajak (<i>Tax Planning</i>)	10
2.2.1 Pengertian Perencanaan Pajak.....	10
2.2.2 Motivasi Perencanaan Pajak	11
2.2.3 Manfaat Perencanaan Pajak	13
2.2.4 Tujuan Perencanaan Pajak	13
2.2.5 Persyaratan Perencanaan Pajak (<i>Tax Planning</i>) Yang Baik	14
2.2.6 Strategi Umum Perencanaan Pajak	15
2.3 Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21	16
2.3.1 Definisi Pajak Penghasilan PPh 21	16
2.3.2 Dasar Hukum PPh Pasal 21	16
2.3.3 Subjek PPh Pasal 21.....	16
2.3.4 Objek PPh Pasal 21	18
2.3.5 Tarif PPh Pasal 21.....	20
2.3.6 Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP) PPh Pasal 21	20
2.3.7 Manajemen Pajak.....	21
2.3.8 Metode-Metode untuk Perhitungan PPh Pasal 21.....	22
2.4 Penghematan Pajak	27
2.4.1 Pengertian Penghematan Pajak	27
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.....	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	36
3.1 Desain Penelitian.....	36
3.2 Tahapan Penelitian	38
3.3 Model Konseptual Penelitian.....	36
3.4 Waktu dan Tempat Penelitian.....	38
3.4.1 Waktu Penelitian.....	38
3.4.2 Tempat Penelitian.....	38
3.5 Sumber Data.	38
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	38
3.7 Metode Analisis Data.....	39
3.7.1 Metode perhitungan PPh 21 dengan Metode Gross.....	39
3.7.2 Metode perhitungan PPh 21 dengan Metode Gross Up.....	40
3.8 <i>Tax Planning</i>	40
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	42
4.1 Gambaran Umum PT. Medika Abi Utama	42
4.1.1 Visi dan Misi Perusahaan.....	42
4.1.2 Jasa Pelayanan PT. Medika Abi Utama	43
4.1.3 Struktur Organisasi Perusahaan	45
4.1.4 Data Kepegawaian Dalam PT. Medika Abi Utama	48
4.2 Perhitungan PPh 21	49
4.2.1 Perhitungan Pajak Penghasilan Karyawan Setahun dengan Metode <i>Gross</i> Tahun 2020	49
4.2.2 Perhitungan Pajak Penghasilan Karyawan Setahun dengan Metode <i>Gross</i> <i>up</i> Tahun 2020	55

4.2.3 Perbandingan Perhitungan Pajak Penghasilan PPh 21 Sebelum dan Sesudah Menggunakan Perencanaan Pajak.....	66
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	72
BAB V PENUTUP.....	73
5.1 Kesimpulan	73
5.2 Saran.....	73
5.3 Implikasi Manajerial.....	74

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Tarif PPh 21.....	20
Tabel 2.2 PTKP Wajib Pajak Tidak Kawin (TK) dan memiliki tanggungan.....	21
Tabel 2.3 PTKP Wajib Pajak Kawin (K).....	21
Tabel 2.4 PTKP Wajib Pajak Kawin, Istri Memiliki penghasilan dan di Gabung dengan suami.....	21
Tabel 2.5 Perhitungan PPh Pasal 21 dengan Metode <i>Nett</i>	23
Tabel 2.6 Perhitungan PPh Pasal 21 dengan Metode <i>Gross</i>	24
Tabel 2.7 Formulasi Perhitungan PPh 21 Dengan Metode <i>Gross Up</i>	25
Tabel 2.8 Perhitungan PPh Pasal 21 dengan Metode <i>Gross Up</i>	25
Tabel 2.9 Perhitungan PPh Pasal 21 dengan Metode <i>Gross Up</i> lanjutan.....	26
Tabel 2.10 Perhitungan Hasil Akhir PPh Pasal 21 dengan Metode <i>Gross Up</i>	26
Tabel 2.11 Batas Waku Penyetoran Serta Pelaporan SPT Masa PPN atau Kewajiban Perpajakan Bulanan.....	30
Tabel 2.12 Batas pelaporan SPT Tahunan untuk kewajiban perpajakan tahunan.....	30
Tabel 2.13 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3.1 Tarif PPh 21.....	39
Tabel 3.2 Formulasi perhitungan PPh 21 dengan Metode <i>Gross up</i>	40
Tabel 4.1 Daftar gaji Karyawan Tetap dan Status Karyawan PT. Medika Abi Utama Periode 2020.....	50
Tabel 4.2 Daftar gaji Karyawan Tetap dan Status Karyawan PT. Medika Abi Utama Periode 2020.....	56
Tabel 4.3 Perbandingan Jumlah Pajak Penghasilan sebelum Perencanaan Pajak (<i>Gross Method</i>), dan setelah Perencanaan Pajak (<i>Gross</i>	

<i>Up Method</i>) tahun 2020.....	66
Tabel 4.4 Laporan Laba Rugi Sebelum <i>Tax Planning</i> untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2020 PT. Medika Abi Utama.....	67
Tabel 4.5 Laporan Laba Rugi Setelah Penerapan <i>Tax Planning</i> untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2020 PT. Medika Abi Utama.....	69



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	35
Gambar 3.1 Model Konseptual Penelitian.....	37
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Perusahaan.....	45



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Permohonan Riset

Lampiran 2 Surat Keterangan Riset

Lampiran 3 Struktur Organisasi PT. Medika Abi Utama

Lampiran 4 Format Metode Perhitungan PPh 21 dengan Metode *Gross*

Lampiran 5 Format Metode Perhitungan PPh 21 dengan Metode *Gross up*

Lampiran 6 Format Perbandingan Jumlah Pajak Penghasilan Sebelum Perencanaan Pajak (*Gross Method*), dan Setelah Perencanaan Pajak (*Gross Up Method*) tahun 2020

Lampiran 7 Bukti potong PPh 21 Metode *Gross* Budiono

Lampiran 8 Bukti potong PPh 21 Metode *Gross* Ahri Mesta

Lampiran 9 Bukti potong PPh 21 Metode *Gross* Cahyaningsih

Lampiran 10 Bukti potong PPh 21 Metode *Gross* Ruslam

Lampiran 11 Bukti potong PPh 21 Metode *Gross* Novi Pridarmawa

Lampiran 12 Buku Bimbingan Skrispi

Lampiran 13 Uji Plagiat

Lampiran 14 Biodata