

**ANALISIS PENERAPAN PERHITUNGAN
PPh PASAL 21 PADA FINANCIAL ADVISOR AREA
BOGOR PT. AXA MANDIRI FINANCIAL SERVICES**

SKRIPSI

Oleh :
Ummu Hafizoh Iskandar
201710317005



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2019**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Analisis Penerapan Perhitugn PPh Pasal 21 pada
Financial Advisor Area Bogor PT. AXA Mandiri
Financial Services
Nama Mahasiswa : Ummu Hafizoh Iskandar
Nomor Pokok Mahasiswa : 201710317005
Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi
Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 27 Juli 2019



LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Penerapan Perhitungan PPh Pasal 21 pada
Financial Advisor Area Bogor PT. AXA Mandiri
Financial Services
Nama Mahasiswa : Ummu Hafizoh Iskandar
Nomor Pokok Mahasiswa : 201710317005
Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi
Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 27 Juli 2019

Jakarta, 05 Agustus 2019

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si
NIDN 0302016002

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

Penguji II : Widi Winarso, S.E., MM
NIDN 0319067606

MENGETAHUI,

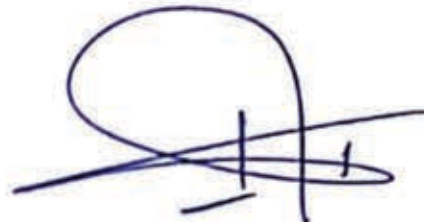
Ketua Program Studi
Akuntansi



Tutiek Yoganingsih, S.E., M.Si
NIDN 0302016002

Dekan

Fakultas Ekonomi



Dr. Sugeng Suroso, S.E., MM
NIDN 0316066201

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Skripsi yang berjudul

Analisis Penerapan Perhitungan PPh Pasal 21 Pada Financial Advisor Area Bogor
PT. AXA Mandiri Financial Services.

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 Penelitian 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, 5 Agustus 2019



Ummu Hafizoh Iskandar

201710317005

ABSTRAK

Ummu Hafizoh Iskandar.201710317005. Analisis Penerapan Perhitungan PPh Pasal 21 Pada Financial Advisor Area Bogor PT. AXA Mandiri Financial Services.

Perlakuan akuntansi pajak penghasilan pasal 21 merupakan salah satu peranan akuntansi perpajakan dalam perusahaan yang digunakan untuk mengetahui bagaimana perhitungan, pengakuan/pencatatan, penyetoran dan pelaporan pajak penghasilan pasal 21 serta penyajiannya ke dalam laporan keuangan berdasarkan peraturan dan ketentuan yang berlaku. PT. AXA Mandiri Financial Services selaku perusahaan atau lebih dikenal sebagai AXA Mandiri adalah salah satu perusahaan Asuransi Jiwa yang dalam kegiatan operasionalnya tidak terlepas dari kinerja para pegawainya, maka PT. AXA Mandiri Financial Services sebagai perusahaan pemberi kerja harus membayar gaji/upah kepada para pegawainya dimana gaji/upah tersebut terdapat kewajiban untuk memotong Pajak Penghasilan Pasal 21 atas gaji pegawai dan membayarkannya ke kas Negara. Tujuan dari penelitian ini untuk mengkaji dan menganalisis apakah PT. AXA Mandiri Financial Services telah melakukan perhitungan PPh Pasal 21 sesuai dengan undang-undang nomor 36 tahun 2008. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif kuantitatif. Berdasarkan hasil penelitian perhitungan PPh Pasal 21 pada tahun 2019 tidak terdapat perbedaan antara PT. AXA Mandiri Financial Services Bogor dengan UU No.36 Tahun 2008.

Kata Kunci: Perlakuan Akuntansi, Pajak Penghasilan Pasal 21.

ABSTRACT

Ummu Hafizoh Iskandar. 201710317005. *Analysis of Application of Article 21 Income Tax Calculation at Bogor Financial Advisor Area PT. AXA Mandiri Financial Services. The accounting treatment of income tax article 21 is one of the role of taxation accounting in company used to determine how the calculations, recognition / recording, depositing and reporting of income tax article 21 as well as the presentation in the financial statements under the rules and regulations. PT. AXA Mandiri Financial Services as a company or better known as AXA Mandiri is one of the Life Insurance companies in its operations is inseparable from the performance of employees, PT. AXA Mandiri Financial Services as corporate employer must pay the salary / wages to employees where salary / wage where there is an obligation to deduct income tax on employee salaries article 21 and pay it to the state treasury. The purpose of this research is to examine and analyze whether PT. AXA Mandiri Financial Services has calculated Article 21 Income Tax in accordance with law number 36 of 2008. The analytical method used in this study is descriptive quantitative method. Based on the results of the study of the calculation of Income Tax Article 21 in 2019 there no difference PT. AXA Mandiri Financial Services Bogor with Law No. 36 of 2008.*

Keyword: *The Accounting Treatment, Income Tax Article 21.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur Peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT karena atas karunia-Nya Peneliti dapat menyelesaikan proposal skripsi dengan judul "Analisis Penerapan Perhitungan PPh Pasal 21 Pada Financial Advisor Area Bogor PT. AXA Mandiri Financial Services" tepat pada waktunya.

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai salah satu syarat untuk melanjutkan skripsi serta memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada program studi Akuntansi di Universitas Bhayangkara.

Pada kesempatan ini, Peneliti hendak menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini antara lain kepada Widi winarso selaku dosen pembimbing, PT. AXA Mandiri Financial Services sebagai objek penelitian, serta kepada seluruh pihak yang telah memberikan dukungan kepada Peneliti sehingga proposal skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Akhir kata, Peneliti berharap semoga penelitian ini dapat berguna bagi pihak-pihak yang berkepentingan di masa yang akan datang.

Jakarta, 5 Agustus 2019



Ummu Hafizoh

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|-------------|
| COVER | i |
| LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING | ii |
| LEMBAR PENGESAHAN..... | iii |
| LEMBAR PERNYATAAN | iv |
| ABSTRAK..... | v |
| ABSTRACT | vi |
| KATA PENGANTAR..... | vii |
| DAFTAR ISI | viii |
| DAFTAR TABEL | xi |
| DAFTAR GAMBAR..... | xii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Pembatasan Masalah..... | 3 |
| 1.3 Rumusan Masalah..... | 3 |
| 1.4 Tujuan Penelitian | 4 |
| 1.5 Manfaat Penelitian..... | 4 |
| 1.6 Sistematika Penelitian..... | 5 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 6 |
| 2.1 Tinjauan Pustaka | 6 |
| 2.1.1 Definisi Pajak..... | 6 |
| 2.1.2 Fungsi Pajak..... | 6 |
| 2.1.3 Asas Pemungutan Pajak..... | 8 |
| 2.1.4 Jenis Pajak | 9 |
| 2.1.5 Sistem Pemungutan Pajak..... | 10 |
| 2.2 Pajak Penghasilan | 11 |
| 2.2.1 Definisi Pajak Penghasilan | 11 |
| 2.2.2 Subjek Pajak Penghasilan | 11 |
| 2.2.3 Bukan Subjek Pajak Penghasilan | 12 |
| 2.2.4 Objek Pajak Penghasilan | 13 |

| | | |
|--|--|-----------|
| 2.2.5 | Bukan Objek Pajak Penghasilan | 14 |
| 2.3 | Pengertian PPh Pasal 21 | 16 |
| 2.3.1 | Penerima Penghasilan (Wajib Pajak PPh Pasal 21) | 17 |
| 2.3.2 | Tidak Termasuk Wajib Pajak PPh 21 | 18 |
| 2.3.3 | Penghasilan Yang Dipotong PPh Pasal 21 (Objek PPh Pasal 21)..... | 19 |
| 2.3.4 | Bukan Objek PPh Pasal 21 | 20 |
| 2.3.5 | Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP)..... | 21 |
| 2.3.6 | Tarif Pajak..... | 22 |
| 2.3.7 | Metode Penghitungan PPh Pasal 21 | 22 |
| 2.3.8 | Kepastian Hukum Metode Gross Up..... | 24 |
| 2.3.9 | Rumus Pehitungan Gross-up | 25 |
| 2.3.10 | Contoh Perhitungan PPh Pasal 21 | 26 |
| 2.4 | Surat Pemberitahuan (SPT)..... | 29 |
| 2.4.1 | Fungsi Surat Pemberitahuan | 30 |
| 2.4.2 | Jenis Surat Pemberitahuan | 31 |
| 2.4.3 | Batas Waktu Penyampaian Surat Pemberitahuan (SPT)..... | 31 |
| 2.5 | Penelitian Terdahulu Yang Relevan | 32 |
| 2.6 | Kerangka Pemikiran | 33 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN | | 34 |
| 3.1 | Desain Penelitian | 34 |
| 3.2 | Objek dan Waktu Penelitian..... | 35 |
| 3.2.1 | Objek Penelitian..... | 35 |
| 3.2.2 | Waktu Penelitian | 35 |
| 3.3 | Metode Pengumpulan Data | 35 |
| 3.3.1 | Sumber Data..... | 35 |
| 3.3.2 | Teknik Pengumpulan Data | 36 |
| 3.4 | Teknik Analisis Data | 37 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | | 39 |
| 4.1 | Deskripsi Perusahaan..... | 39 |
| 4.1.1 | Sejarah Perusahaan..... | 39 |
| 4.1.2 | Visi Dan Misi..... | 40 |

| | | |
|---|---|-----------|
| 4.1.3 | Struktur Organisasi..... | 40 |
| 4.1.4 | Tata Nilai | 40 |
| 4.1.5 | Tujuan Perusahaan | 41 |
| 4.2 | Hasil Penelitian..... | 41 |
| 4.2.1 | Deskripsi Penelitian..... | 41 |
| 4.2.2 | Analisis Perhitungan Pajak Penghasilan Pasal 21 PT. AXA Mandiri Financial Services | 43 |
| 4.3 | Hasil Analisis dan Pembahasan..... | 47 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | | 48 |
| 5.1 | Kesimpulan | 48 |
| 5.2 | Saran | 48 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | | 49 |



DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|---|---------|
| Tabel 2.1 Tarif Penghasilan Tidak Kena Pajak (PTKP) | 22 |
| Tabel 2.2 Tarif Pajak Pasal 7 ayat (1) dasar perhitungan PPh Pasal 21 | 22 |
| Tabel 2.3 Rumus Gross-up untuk perhitungan tunjangan PPh Pasal 21 | 26 |
| Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu Yang Relevan..... | 32 |
| Tabel 4.1 Penghasilan Tidak Kena Pajak Periode 2016-2019 | 42 |
| Tabel 4.2 Perhitungan PPh 21 PT. AXA Mandiri Financial Services | 45 |



DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|--|---------|
| Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran | 33 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi AXA Mandiri | 40 |



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Perhitungan PPh 21 PT. AXA Mandiri Financial Services

Lampiran 2 SPT

Lampiran 3 Slip Gaji

Lampiran 4 Uji Referensi

Lampiran 5 Uji Plagiat

Lampiran 6 Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi

Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup

