

ANALISIS PENERAPAN TAX PLANNING SEBELUM DAN SETELAH
MENGUNAKAN METODE GROSS-UP DALAM MENGHITUNG PPH
PASAL 21 KARYAWAN TETAP STUDI KASUS PT.ASURANSI JASINDO
(PERSERO) JAKARTA

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi Jurusan Akuntansi Dalam Program Pendidikan Tingkat Strata Satu.



Nama : Loviana Velayati
NPM : 200710315010
Fak/Jur : Ekonomi / Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI - AKUNTANSI
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA

2011

ANALISIS PENERAPAN TAX PLANNING SEBELUM DAN SETELAH
MENGUNAKAN METODE GROSS-UP DALAM MENGHITUNG PPH
PASAL 21 KARYAWAN TETAP STUDI KASUS PT.ASURANSI JASINDO
(PERSERO) JAKARTA

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi Jurusan Akuntansi Dalam Program Pendidikan Tingkat Strata Satu.



NAMA : Loviana Velayati
NPM : 200710315010
FAK/JUR : Ekonomi/Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI - AKUNTANSI
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA

2011

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : LOVIANA VELAYATI
NPM : 200710315010
FAKULTAS : EKONOMI
JURUSAN : AKUNTANSI
KONSENTRASI MATA KULIAH : PERPAJAKAN

JUDUL SKRIPSI

ANALISIS PENERAPAN TAX PLANNING SEBELUM DAN SETELAH
MENGUNAKAN METODE GROSS-UP DALAM MENGHITUNG PPH
PASAL 21 KARYAWAN TETAP STUDI KASUS PT.ASURANSI JASINDO

Pembimbing I



(Elia Rossa, SE, Ak. MSi)

Pembimbing II



(Nanang Andrian Pudjo, SE, MM)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Bhayangkara Jakarta Raya



(Dr. Edison Panjaitan)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : LOVIANA VELAYATI

NPM : 200710315010

FAKULTAS : EKONOMI

JURUSAN : AKUNTANSI

KONSENTRASI MATA KULIAH : PERPAJAKAN

JUDUL SKRIPSI

ANALISIS PENERAPAN TAX PLANNING SEBELUM DAN SETELAH
MENGUNAKAN METODE GROSS-UP DALAM MENGHITUNG PPH
PASAL 21 KARYAWAN TETAP STUDI KASUS PT.ASURANSI JASINDO

Ketua : Dr. Edison Panjaitan (*edmi*)

Penguji I : Nanang Andrian Pudjo SE,MM (*nanang*)

Penguji II : Budi Indrawati SE,MM (*Budi*)

Penguji III : Elia Rossa SE,Ak,MSi (*elia*)

Sekretaris : Supadmi,SE (*supadmi*)

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr,wb

Tiada kata seindah kata yang patut diucapkan selain memanjatkan puji dan syukur khadirat ALLAH SWT yang telah memberikan kekuatan, rahmat, dan karunia-NYA sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya.

Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi syarat kelulusan Sarjana Strata Satu (SI) Pada Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, skripsi ini berjudul **“Analisis Penerapan Tax Planning Sebelum Dan Setelah Menggunakan Metode Gross-Up Dalam Menghitung Pph Pasal 21 Karyawan Tetap Studi Kasus PT.Asuransi Jasindo“**

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari dukungan dan bantuan dari banyak pihak, sejak mulai dari perencanaan, penelitian, penulisan hingga pengujiannya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. ALLAH SWT yang telah memberikan Rahmatnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
2. Bapak Irjen Pol (Purn) Drs.Logan Siagian, SH,MH selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Bapak DR.Edison Panjaitan selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Bapak Nanang Andrian Pudjo SE, MM Selaku Ketua Program Studi Ekonomi Akuntansi dan Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, pengarahan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Elia Rossa SE,Ak, M.si selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, pengarahan, motivasi dan waktunya dalam penulisan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya terima kasih atas bantuan dan kerjasamanya selama ini.

7. Kedua Orang Tua Bapak Sarkam dan Ibu Royanah yang selalu memberikan Do'a yang tulus tiada henti mengalir untuk penulis, sampai skripsi ini terselesaikan dengan baik.
8. Rusdy Roudy yang selalu memberikan Suportnya dan selalu memberikan inspirasi untuk penulis, hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. serta telah mengajarkan arti hidup.
9. Bapak Safarudin, Wage, Adang, Setiaji, Hidayat, Mba Nisa, Medy, Dini dan seluruh staf/karyawan Divisi Pendanaan dan Investasi (PIN) PT.Asuransi Jasindo, yang telah memberikan bantuan selama penelitian berlangsung dan memberikan data yang dibutuhkan penulis.
10. Sahabat baikku, Siti Ulfiyah dan Ida Hayati begitu indah kebersamaan kita, suka duka selalu kita lewati penuh dengan "semangat dan kebersamaan".
11. Sahabat-sahabatku FE-Akuntansi dan Manajemen angkatan 2007 semuanya yang telah memberikan Kenangan terindah dan kebersamaan Canda Tawa ketika dikampus & terima kasih atas motifasi, bantuannya. Kalian telah memberikan Warna dalam hidup ku.
12. Semua orang yang mencintai dan membenciku terimah kasih, karena telah membuat hidupku lebih berwarna

Penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mohon maaf jika ada kesalahan yang disengaja maupun yang tidak disengaja, penulis berharap Skripsi ini bermanfaat bagi siapapun yang membacanya. Atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Walaikumsalam wr,wb.

Bekasi, Oktober 2011

(Loviana velayati)

ABSTRAK

ANALISIS PENERAPAN TAX PLANNING SEBELUM DAN SETELAH MENGUNAKAN METODE GROSS-UP DALAM MENGHITUNG PPH PASAL 21 KARYAWAN TETAP STUDI KASUS PT.ASURANSI JASINDO

Berlakunya sistem pemungutan pajak menjadi Self Assessment System membuat Wajib Pajak dapat menghitung, memperhitungkan, menyetor, dan melaporkan sendiri besarnya pajak yang harus dibayar. Maka dari itu, usaha perencanaan pajak pun dilakukan oleh perusahaan untuk meminimalisasi (mengefisienkan) beban pajak penghasilan badan guna memaksimalkan laba setelah pajak yang akan diperoleh perusahaan. Program pengefisienan terhadap beban pajak tersebut harus terus dikembangkan dan direvisi mengikuti perkembangan usaha dan peraturan perpajakan. Pemilihan metode yang tepat dalam kebijakan Pajak Penghasilan Pasal 21 ditinjau dari siapa yang menanggungnya menjadi salah satu sasaran untuk dilakukannya tax planning. Metode Gross Up dan Metode Ditanggung Perusahaan dipilih untuk dilakukan analisis karena perusahaan senantiasa untuk menggunakan metode tersebut. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif, dimana sampel dalam penelitian ini adalah pegawai PT.Asuransi Jasindo yang menduduki Karyawan tetap. Data yang digunakan merupakan data kuantitatif, yaitu data SPT Tahunan Pegawai (rata-rata penghasilan), Laporan laba rugi, dan SPT Tahunan Badan. Dari hasil pengolahan data dapat disimpulkan bahwa pengujian variabel menunjukkan PPh Badan Kini metode gross up tidak lebih efisien secara signifikan daripada PPh Badan Kini metode ditanggung perusahaan dan juga bahwa laba setelah pajak metode gross up tidak lebih maksimal secara signifikan daripada laba setelah pajak metode ditanggung perusahaan.

Kata kunci : Data Karyawan tetap dan Laporan Keuangan Perusahaan Asuransi Jasindo Indonesia (Persero) Kantor Pusat, Jakarta.

ABSTRAK

ABSTRACT THE COMPARISON OF INCOME TAX AND NET INCOME AFTER TAX BETWEEN GROSS UP METHOD AND PAID BY COMPANY METHOD (Research in PT Asuransi Jasindo Persero) In Self Assessment System that used by Indonesian tax government allow the Tax Payer can count, calculate, pay, and report by themselves. It makes Tax Payer do the Tax Planning to minimize income tax in order to maximize their net income after tax. This efficiency program must be continuously developed and revised based on the business progress and the tax rules. The right chosen policy method in Income Tax Section 21 about the payer of tax is one of the tax planning objects. Analysis in Gross Up Method and Paid By Company Method are chosen to do in company's usual activities. This research utilized descriptive analysis method, where sample is taken from PT Asuransi Jasindo Band Position employees. The used data is quantitative data, namely employees annual tax report (average income), income statement, and company annual tax report. The research result shows that the current tax of Gross Up method is not more efficient significantly than the current tax of Paid By Company Method and also the net income after tax of Gross Method is not more maximize significantly than the net income after tax of Paid By Company Method. Keywords: self assessment system, tax planning, income tax section 21, gross up method, paid by company method.

Keyword: The used data is quantitative data, namely employees annual tax report (average income) Asuransi Jasindo Indonesia (Persero) Kantor Pusat, Jakarta.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	4
1.3 Batasan Penelitian.....	5
1.4 Rumusan Masalah.....	5
1.5 Tujuan Penelitian.....	6
1.6 Manfaat Penelitian.....	6
II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teoritis	8
2.1.1 Pajak	8
2.1.2 Pengertian Pajak.....	8
2.1.3 Perencanaan Pajak.....	9
2.1.4 Manajemen Perpajakan Yang Ekonomis	11
2.1.5 Aspek Dalam Tax Planning.....	11
2.1.6 Fungsi Pajak	12
2.1.7 Sistem Pemungutan Pajak	13
2.2 Tahapan Tax Planning.....	14

2.2.1 Strategi Umum Perencanaan Pajak.....	15
2.3 Perencanaan Pajak	16
2.3.1 Pengertian Perencanaan Pajak.....	17
2.3.2 Penghindaran Pajak	18
2.3.3 Hal Yang Boleh Dalam Perencanaan Pajak	19
2.3.4 Jenis Perencanaan Pajak	20
2.3.5 Motivasi Perencanaan Pajak.....	21
2.3.6 Tahapan Dalam Perencanaan Pajak	21
2.4 Pajak Penghasilan.....	22
2.4.1 Dasar Hukum Pajak Penghasilan	23
2.4.2 Subjek Pajak	23
2.4.3 Objek Pajak Penghasilan.....	24
2.4.4 Penghasilan Yang Bukan Objek Pajak.....	25
2.4.5 Penghasilan Yang Pajaknya Dikenakan Final.....	26
2.4.6 Biaya Yang Dapat Dikurangkan	27
2.4.7 Cara Menghitung Besarnya Pajak Penghasilan.....	28
2.5 Perencanaan Pajak Untuk Meminimalkan Beban Pajak	28
2.6 Hubungan Perencanaan Pajak Dengan Meminimalkan PPh	29
2.7 Metode Gross-Up	30
2.7.1 Pemahaman Metode Gross-Up.....	30
2.8 Hasil Penelitian Terdahulu	32
2.9 Kerangka Berfikir.....	33

III METODELOGI PENELITIAN

3.1 Tinjauan Objek Penelitian	34
3.1.1 Riwayat Singkat Perusahaan	34
3.2 Tempat Dan Waktu Penelitian.....	39
3.3 Jenis dan Sumber Data	39
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	40
3.5 Teknik Pengumpulan Data	41

IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
	4.1 Hasil Penelitian.....	42
	4.2 Pembahasan	81
V	KESIMPULAN DAN SARAN	
	5.1 Kesimpulan.....	83
	5.2 Saran.....	84

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Nomor		Hal
Tabel 3.1	Operasional Variabel	40
Tabel 3.2	Rumus Gross-Up	41
Tabel 4.1	Daftar Gaji Karyawan Tetap dan Tunjangan Selama satu Tahun	42
Tabel 4.2	Daftar PPh Pasal 21 Karyawan Tetap Sebelum Metode Gross-Up	43
Tabel 4.7	Daftar PPh Pasal 21 Karyawan Tetap setelah Metode Gross-Up	78
Tabel 4.8	Data Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 atas THR Karyawan Tetap sebelum dan setelah metode Gross-Up	79
Tabel 4.9	Perbandingan Laporan Laba / Rugi Asuransi Jasindo Sebelum dan setelah metode Gross – Up	81

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Hal
1. Kerangka Berfikir	33
2. Struktur Organisasi Perusahaan Kantor Pusat	38



DAFTAR LAMPIRAN

Nomor

1. Tunjangan Pajak Untuk Pph Pasal 21 Atas Gaji Dan Thr (*Gross Up*)
2. Tunjangan Pajak Untuk Pph Pasal 21 Atas Gaji (*Gross Up*)
3. Data Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Atas Gaji Dan THR Karyawan Tetap Setelah Metode *Gross-Up*
4. Data Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 21 Atas Gaji Karyawan Tetap Setelah Metode *Gross-Up*
5. Laporan Laba rugi sebelum dan setelah metode gross-up.
6. Surat Pemberitahuan (SPT) Tahunan PPh Badan.
7. SPT Tahunan Pajak Penghasilan Wajib Pajak Badan.