

**ANALISA REKONSILIASI FISKAL TERHADAP LAPORAN KEUANGAN  
KOMERSIAL DALAM PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN  
TERUTANG PADA PT. ASURANSI JASA INDONESIA (PERSERO)**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi Jurusan Akuntansi Dalam Program Pendidikan Tingkat Strata Satu (S1)



Nama : SITI ULFIYAH  
NPM : 200710315014  
Fak/jur : Ekonomi / Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA**

**BEKASI**

**2011**

**ANALISA REKONSILIASI FISKAL TERHADAP LAPORAN KEUANGAN  
KOMERSIAL DALAM PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN  
TERUTANG PADA PT. ASURANSI JASA INDONESIA ( PERSERO )**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi Jurusan Akuntansi Dalam Program Pendidikan Tingkat Strata Satu (S1)



Nama : SITI ULFIYAH  
NPM : 200710315014  
Fak/Jur : Ekonomi/Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA  
BEKASI  
2011**



**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : SITI ULFIYAH  
NPM : 200710315014  
FAKULTAS : EKONOMI  
JURUSAN : AKUNTANSI  
KONSENTRASI MATA KULIAH : PERPAJAKAN

**JUDUL SKRIPSI:**

ANALISA REKONSILIASI FISKAL TERHADAP LAPORAN KEUANGAN  
KOMERSIAL DALAM PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN  
TERUTANG PADA PT. ASURANSI JASA INDONESIA ( PERSERO )

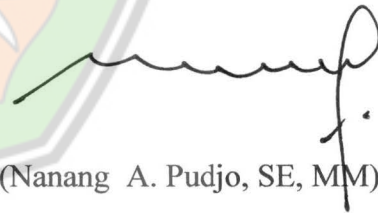
Bekasi, Agustus 2011

Pembimbing I

Pembimbing II



(Elia Rossa, SE, Ak, MSi)



(Nanang A. Pudjo, SE, MM)

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Bhayangkara Jakarta Raya



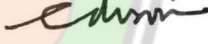
(Dr. Edison Panjaitan)

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : SITI ULFIYAH  
NPM : 200710315014  
FAKULTAS : EKONOMI  
JURUSAN : AKUNTANSI  
KONSENTRASI MATA KULIAH : PERPAJAKAN

### JUDUL SKRIPSI:

ANALISA REKONSILIASI FISKAL TERHADAP LAPORAN KEUANGAN  
KOMERSIAL DALAM PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN  
TERUTANG PADA PT. ASURANSI JASA INDONESIA ( PERSERO )

Ketua : Dr. Edison Panjaitan. (  )

Penguji I : Nanang A. Pudjo, SE, MM. (  )

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

Sekretaris : Supadmi, SE. (  )

## PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan disuatu 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.



Bekasi, Agustus 2011



Penulis

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah S.W.T yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya serta kesehatan dan kesempatan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Analisa Rekonsiliasi Fiskal terhadap Laporan Keuangan Komersial Dalam Perhitungan Pajak Penghasilan Terutang Pada PT. Asuransi Jasa Indonesia (Persero)”.

Tidak lupa penulis ucapkan salawat dan salam kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad S.A.W yang telah membawa kita dari alam kebodohan ke alam yang penuh dengan ilmu pengetahuan seperti saat sekarang ini.

Selama penulisan skripsi ini, penulis telah banyak memperoleh masukan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak baik yang bersifat moril dan materil. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Drs. Logan Siagian, SH, MH selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Bapak DR. Edison Panjaitan, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Bapak Nanang Andrian Pudjo, SE, MM selaku Ketua Program Study Fakultas Ekonomi – Akuntansi.
4. Ibu Elia Rossa, SE,Ak, M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dan memberikan bimbingan dan saran yang sangat berharga bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Didik Prihanto, SE, selaku dosen ekonomi yang telah bersedia memberikan ilmu dan pengarahan kepada penulis.
6. Bapak dan Ibu para dosen yang telah bersedia memberikan ilmu dan pengarahan kepada penulis, beserta seluruh staf Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

7. Sahabat-sahabatku: Loviana Velayati, Ida Hayati, sahabat yang selalu bersama-sama baik dalam keadaan suka maupun duka, semoga persahabatan kita sampai akhir hayat.
8. Sahabatku FE-Akuntansi & Manajemen Angkatan 2007 semuanya yang telah memberikan kenangan terindah dan kebersamaan yang telah diberikan selama kuliah, kalian telah memberikan warna dalam hidupku, thanks for all.
9. Dan ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada Kakak-kakakku, Muslimah, Mas'ud, Sudirman Hala dan Ida farida.
10. Serta khusus rasa hormat dan terima kasih yang tak terhingga penulis haturkan kepada kedua orang tua, Bapak Abdul Habib dan Ibu Umroh tercinta yang selalu memberikan kasih sayang dan perhatian, dukungan moril maupun materil, serta do'a restu kepada penulis.

Akhir kata penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan. Karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan, semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukannya.

Bekasi, Agustus 2011

Penulis



## ABSTRAK

Penelitian ini berjudul Analisa rekonsiliasi fiskal terhadap laporan keuangan komersial dalam perhitungan pajak penghasilan terutang pada PT. Asuransi Jasa Indonesia (persero). Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisa perbedaan penghasilan kena pajak jika dibandingkan antara laporan keuangan menurut standar Akuntansi Keuangan dan Undang-Undang Pajak Penghasilan Nomor 36 Tahun 2008, Untuk mengetahui besarnya perbedaan pengakuan penghasilan dan beban antara laporan keuangan komersial dan fiskal yang disusun oleh perusahaan serta menghitung PPh yang terutang. Untuk memecahkan masalah dan pencapaian tujuan, penelitimenggunakan metode penelitian deskriptif yang bertujuan untuk mencari, mendapatkan dan mengumpulkan sejumlah data untuk mendapatkan gambaran fakta-fakta yang jelas tentang hal keadaan yang ada pada perusahaan.

Penulisan skripsi ini dilakukan untuk mengetahui koreksi-koreksi fiskal yang dilakukan serta kesesuaian pemenuhan kewajiban perpajakan yang dilakukan PT.Asuransi Jasa Indonesia (Persero) dengan Undang-undang Pajak yang berlaku. Penelitian dilakukan dengan metode deskriptif untuk menggambarkan Pelaksanaan pembuatan laporan keuangan fiskal sesuai dengan Undang-undang Pajak. Data yang diperoleh dari PT. Asuransi Jasa Indonesia (Persero) berupa neraca dan laporan laba rugi komersial dianalisis dan diolah sehingga menghasilkan penghasilan kena pajak. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa PT. Asuransi Jasa Indonesia (Persero) memperoleh laba tahun 2009. PT.Asuransi Jasa Indonesia dapat melakukan perhitungan Pajak Penghasilan (PPh) terutang tahun 2009 telah sesuai dengan Undang-undang No. 7 Tahun 1983 sebagaimana diubah terakhir dengan Undang- undang No. 36 Tahun 2008 tentang Pajak Penghasilan.

Kata kunci : Koreksi Fiskal, Pajak penghasilan badan



## ABSTRACT

*This study entitled of Analysis fiscal reconsiliation towards finance report comersil in calculation Theamount of income tax on the PT. Asuransi Jasa Indonesia (Persero). Thepurpose of this research was to analyze differences in taxable income incomparison between the financial statements by the Standards of FinancialAccounting and Income Tax Act No. 36 of 2008, To know the level of incomeand expense recognition of differences between financial reporting and taxprepared by the enterprise and calculate income tax owed. To solve problems andachieving goals, the researcher used the descriptive research method that aims toseek, receive and collect some data to get a picture of the facts are clear about theexisting situation in the company.*

*The scriptwriting is writter to learn about the phisical correction and also the fulfilment suitability of duty obligations by. PT. Asuransi Jasa Indonesia (Persero) over the applicable the duty enactment. Research is doing by descriftive methode to rough out about the report making of phisical commercial in of line with the duty enactment. The data has been fed by PT. Asuransi Jasa Indonesia (Persero) is typifies the analysis and cultivate of gain and commercial loss profit report to produce income dutiable the conclusion according to the recearch is PT.Asuransi Jasa Indonesia could make a calculate income tax (PPh) debt in the year 2009 is done consis of the duty no.36 in the year about income tax.*

*Keywords: Fiscal Correction, Corporate Income Tax*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN .....	iii
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
<b>I. PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah .....	5
1.3 Batasan Masalah.....	5
1.4 Rumusan Masalah.....	5
1.5 Tujuan penelitian.....	6
1.6 Manfaat Penelitian.....	6
<b>II. TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
2.1 Definisi dan Unsur Pajak.....	8
2.1.1 Fungsi Pajak dan Azas Pemungutan Pajak.....	10
2.1.2 Sistem Pemungutan Pajak.....	12
2.1.3 Jenis dan Macam Pajak.....	13
2.1.4 Tarif Pajak.....	14

2.1.5	Timbulnya dan Hapusnya Utang Pajak.....	15
2.1.6	Subyek Pajak.....	17
2.1.7	Obyek Pajak.....	20
2.1.8	Laporan Keuangan.....	22
2.1.9	Penghasilan dan Biaya.....	28
2.1.10	Rekonsiliasi Laporan Keuangan Komersial Menjadi Laporan Keuangan Fiskal.....	35
2.2	Hasil Penelitian Terdahulu.....	40
2.3	Kerangka Pemikiran.....	41
<b>III.</b>	<b>METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>43</b>
3.1	Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	43
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian .....	46
3.3	Jenis dan Sumber Data.....	48
3.4	Definisi Operasional Variabel.....	48
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	50
3.6	Analisis Data.....	50
<b>IV.</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>52</b>
4.1	Hasil Penelitian.....	52
4.2	Pembahasan.....	63
<b>V.</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>79</b>
5.1	Kesimpulan.....	79
5.2	Saran.....	80

## DAFTAR PUSTAKA



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Masa Manfaat dan Tarif Penyusutan Harta Berwujud .....	39
Tabel 4.1	Laporan Laba Rugi PT.Asuransi Jasa Indonesia.....	54
Tabel 4.2	Rincian Pendapatan Jasa.....	57
Tabel 4.3	Rincian Beban Jasa.....	58
Tabel 4.4	Rincian Beban Umum dan Administrasi.....	59
Tabel 4.5	Rekonsiliasi Fiskal Laporan Laba Rugi PT.Asuransi Jasa Indonesia tahun 2008.....	61
Tabel 4.6	Rekonsiliasi Fiskal Laporan Laba Rugi PT.Asuransi Jasa Indonesia tahun 2009.....	67
Tabel 4.7	Rangkuman Koreksi Fiskal PT.Asuransi Jasa Indonesia Tahun 2008.....	73
Tabel 4.8	Rangkuman Koreksi Fiskal PT.Asuransi Jasa Indonesia Tahun 2009.....	74

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Skema Kerangka Pemikiran .....	42
Gambar 3.1	Struktur Organisasi PT.Asuransi Jasa Indonesia .....	47



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Neraca PT.Asuransi Jasa Indonesia

Lampiran 2 Laporan laba rugi

